

Scheda Sintetica

Informazioni Generali

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

| INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------------|--|---|--|----------------------------|----------|----------------------------|----------|----------------------------|----------|----------------------------|----------|----------------------------|----------|
| Impresa di assicurazione | Eurovita S.p.A., è un'impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo Eurovita | Contratto | Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato Core Unit | | | | | | | | | | | | |
| Attività finanziarie sottostanti | Il contratto prevede l'investimento in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) armonizzati e non armonizzati, sia nazionali che esteri (c.d. fondi esterni) e in fondi interni in cui le attività sono investite prevalentemente in OICR. | | | | | | | | | | | | | | |
| Proposte di investimento finanziario | <p>Il contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo pari o superiore a Euro 25.000.</p> <p>L'investitore-contraente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione sceglie una tra le tre Classi di Sottoscrizione (A o B o C) previste dal contratto; tali Classi si differenziano tra loro in base alla misura dei costi di caricamento e degli oneri di gestione applicati.</p> <p>Nell'eventualità in cui l'investitore-contraente sia un dipendente o un promotore finanziario della società distributrice, l'Impresa assegnerà automaticamente al contratto la <i>Classe di Sottoscrizione "E"</i> che prevede condizioni economiche riservate e dedicate esclusivamente a detti soggetti.</p> <p>Nell'eventualità in cui il premio unico iniziale ed eventuali premi aggiuntivi nella medesima data di decorrenza del contratto, siano versati dall'investitore-contraente con somme derivanti dal riscatto totale di un prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked a premio unico emesso dall'Impresa stessa denominato "Xelion Personal Portfolio", "Fineco Personal Portfolio - Serie II", "Fineco Personal Portfolio - Plus" o "Fineco Personal Portfolio Open" (c.d. "vecchio contratto"), l'Impresa assegnerà automaticamente al contratto la <i>Classe di Sottoscrizione "T"</i>, che prevede specifiche condizioni di riscatto e economiche.</p> <p>Le Classi di Sottoscrizione si differenziano inoltre in funzione delle classi di quote di fondi interni collegabili al contratto. Più specificatamente, il contratto è collegabile alla classe A, B, K o E dei fondi interni in funzione della Classe di sottoscrizione assegnata al contratto, come di seguito indicato:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Classe di sottoscrizione assegnata al contratto</th> <th>Classe di quote dei fondi interni collegata al contratto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Classe di sottoscrizione A</td> <td>classe K</td> </tr> <tr> <td>Classe di sottoscrizione B</td> <td>classe B</td> </tr> <tr> <td>Classe di sottoscrizione C</td> <td>classe A</td> </tr> <tr> <td>Classe di sottoscrizione E</td> <td>classe E</td> </tr> <tr> <td>Classe di sottoscrizione T</td> <td>classe A</td> </tr> </tbody> </table> <p>E' inoltre facoltà dell'investitore-contraente effettuare dei versamenti di premi aggiuntivi di importo minimo pari a Euro 1.000.</p> <p>Al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta, l'Investitore-contraente sceglie:</p> | | | Classe di sottoscrizione assegnata al contratto | Classe di quote dei fondi interni collegata al contratto | Classe di sottoscrizione A | classe K | Classe di sottoscrizione B | classe B | Classe di sottoscrizione C | classe A | Classe di sottoscrizione E | classe E | Classe di sottoscrizione T | classe A |
| Classe di sottoscrizione assegnata al contratto | Classe di quote dei fondi interni collegata al contratto | | | | | | | | | | | | | | |
| Classe di sottoscrizione A | classe K | | | | | | | | | | | | | | |
| Classe di sottoscrizione B | classe B | | | | | | | | | | | | | | |
| Classe di sottoscrizione C | classe A | | | | | | | | | | | | | | |
| Classe di sottoscrizione E | classe E | | | | | | | | | | | | | | |
| Classe di sottoscrizione T | classe A | | | | | | | | | | | | | | |

- uno o più fondi esterni appartenenti a qualsiasi *Tipologia di investimento* (Bilanciato, Azionario, Flessibile -alternative, Obbligazionario, Monetario);
- uno o più fondi interni, nei limiti della Classe di sottoscrizione assegnata al contratto come sopra definito;
- uno o più *Building block selezione* o *Core block strategia* o *Core Block strategia risk focus*, ossia portafogli gestiti, composti da un'allocazione di fondi esterni definita dall'Impresa di assicurazione;
- di combinare liberamente diversi fondi esterni/fondi interni/portafogli;
- di attivare il servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Stop Loss* che prevede, al registrarsi di particolari rendimenti del contratto, lo *switch* verso la Linea Liquidità, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento Monetario*, gestita dall'Impresa che ne determina, tempo per tempo, composizione e pesi;
- di attivare il servizio opzionale e aggiuntivo *Programma Periodico di Investimento* che prevede, il trasferimento, tramite operazioni di *switch periodiche*, dell'intero controvalore delle quote inizialmente investite nella Linea Liquidità verso una combinazione libera di fondi/portafogli scelta dallo stesso investitore-contraente (c.d. "asset di destinazione");
- di attivare il servizio opzionale e aggiuntivo *Programma di Ribilanciamento Automatico* che prevede il ripristino, tramite operazioni di ribilanciamento periodiche, dei pesi percentuali iniziali indicati nella combinazione dei fondi/portafogli (c.a. *asset di ribilanciamento*) definiti dall'investitore-contraente in sede di prima sottoscrizione ovvero, successivamente, in caso di versamento aggiuntivo o risultanti dall'esecuzione di una successiva operazione di *switch*;
- di attivare il servizio opzionale e aggiuntivo denominato *Programma Cedola Periodica* che prevede l'erogazione di una prestazione ricorrente (c.d. cedola), sempreché l'Assicurato sia ancora in vita, di un importo definito dall'investitore-contraente attraverso il disinvestimento delle quote possedute nel contratto.

L'investitore contraente può scegliere tra una combinazione di fondi e/o portafogli con un limite massimo di 40 tra fondi/portafogli per contratto (min. Euro 500 per fondo/portafoglio). Si avvisa l'investitore-contraente che la combinazione libera di più fondi/portafogli, può alterare il profilo di rischio e l'orizzonte temporale dell'investimento finanziario.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio opzionale Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischio di ogni singola proposta di investimento. A seconda delle caratteristiche di ognuna è possibile il verificarsi dei seguenti tre casi:

- in caso di proposte con profilo di rischio Basso e Medio Basso i livelli di volatilità definiscono una bassissima probabilità di attivazione del servizio Programma Stop Loss;
- in caso di proposte con profilo di rischio Medio e Medio Alto si ha un'elevata probabilità che entro un arco di tempo di medio termine (maggiore di 2 anni) si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In questa casistica gli effetti dell'adesione al servizio vengono illustrati in apposite Schede Sintetiche Informazioni Specifiche;
- in caso di proposte con profilo di rischio Alto o Molto Alto gli elevati livelli di volatilità associati alle proposte di investimento determinano una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità.

Per maggiori informazioni si rinvia alle singole Schede Sintetiche Informazioni Specifiche delle quali si consiglia un'attenta visione.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione ai servizi opzionali Programma Periodico di Investimento, Programma di Ribilanciamento Automatico e Programma Cedola Periodica non determina una modifica dei dati quantitativi di ogni singola proposta d'investimento riportati nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, in particolare con riferimento al grado di rischio e all'orizzonte temporale dell'investimento consigliato.

Il Programma Periodico di Investimento comporta un costo, applicato ad ogni operazione di *switch periodica*, come previsto dalle Condizioni di contratto.

Altresì il Programma di Ribilanciamento Automatico comporta un costo applicato ad ogni operazione di ribilanciamento, come previsto dalle Condizioni di contratto.

Il Programma Cedola Periodica comporta anch'esso un costo, applicato ad ogni operazione di erogazione della prestazione, come previsto dalle Condizioni di contratto.

Le proposte di investimento finanziario di cui al presente Prospetto d'offerta sono:

1. *le Tipologie di investimento*, la cui finalità è fornire informazioni di sintesi relativamente a gruppi di fondi esterni e portafogli gestiti omogenei per investimento prevalente (Obbligazionario, Azionario, ecc.), tenuto conto dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che può modificare in ogni momento l'investimento dell'investitore-contraente, nei limiti dei fondi esterni/portafogli riconducibili alla medesima *Tipologia*.

Le Tipologie identificate dall'Impresa sono le seguenti:

| Codice | Denominazione |
|---------------|--|
| TIPO01 | Tipologia di investimento Flessibile-alternative |
| TIPO02 | Tipologia di investimento Azionario |
| TIPO03 | Tipologia di investimento Bilanciato |
| TIPO04 | Tipologia di investimento Obbligazionario |
| TIPO05 | Tipologia di investimento Monetario |

2. *i Building block selezione*, ossia portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima *Tipologia di investimento*, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'obiettivo dei *Building block selezione* è la creazione di portafogli di fondi esterni qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.

I *Building block selezione* identificati dall'Impresa sono i seguenti:

| Codice | Denominazione |
|---------------|---|
| BSEL01 | Building block selezione - Allocation |
| BSEL03 | Building block selezione - Bond Emerging HC Hedge |
| BSEL04 | Building block selezione - Bond Emerging HC Usd |
| BSEL05 | Building block selezione - Bond Emerging Local |
| BSEL06 | Building block selezione - Euro Corporate IG |
| BSEL07 | Building block selezione - Euro Diversified Bond |
| BSEL08 | Building block selezione - Euro Diversified ST |
| BSEL09 | Building block selezione - Euro Flexible Bond |
| BSEL10 | Building block selezione - Euro HY |
| BSEL11 | Building block selezione - Euro Money Market |
| BSEL12 | Building block selezione - Europe Equity |
| BSEL13 | Building block selezione - Global Bond Hedge |
| BSEL14 | Building block selezione - Global Emerging Equity |
| BSEL15 | Building block selezione - Global Equity |
| BSEL16 | Building block selezione - Japan Equity |
| BSEL17 | Building block selezione - US Diversified Bond |
| BSEL18 | Building block selezione - US Equity |
| BSEL19 | Building block selezione - Global Convertible HDG |
| BSEL20 | Building block selezione - Asia ex Japan Equity |
| BSEL21 | Building block selezione - Italian Equity |

3. *i Core block strategia e i Core block strategia risk focus*, ossia portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti *Tipologie di investimento*. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.

I *Core block strategia e i Core block strategia risk focus* identificati dall'Impresa sono i seguenti:

| Codice | Denominazione |
|---------------|-----------------------------------|
| CSTR01 | Core block strategia - Coupon |
| CSTR02 | Core block strategia - All Europe |
| CSTR03 | Core block strategia - Champions |

| | |
|--------|---|
| CSTR04 | Core block strategia - Dividend |
| CSTR05 | Core block strategia - Balanced Opportunity |
| CSTR06 | Core block strategia - Champions Emerging Markets |
| CSTR07 | Core block strategia - Emerging Markets Bond |
| CSTR08 | Core block strategia - Emerging Markets Equity |
| CSTR09 | Core block strategia - Us Strategy |
| CSTR10 | Core block strategia - Income Opportunity |
| CSTR11 | Core block strategia - Balanced Conservative |
| CSTR12 | Core block strategia - World Currencies |
| CSTR13 | Core block strategia - Global Opportunity |
| CSTR15 | Core Block strategia - Multiasset income |
| CSTR16 | Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral |
| CSTR17 | Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable |
| CSTR18 | Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy |
| CSTR19 | Core block strategia - Balanced Aggressive |

4.i seguenti fondi interni, gestiti dall'Impresa e disponibili per l'investitore-contraente in funzione della Classe di sottoscrizione assegnata al contratto, le cui attività sono investite come da Regolamento dei fondi interni:

| Codice | Denominazione |
|--------|---|
| PLA25A | Linea Plan 25 - classe A, di seguito "(A)" |
| PLA25B | Linea Plan 25 - classe B, di seguito "(B)" |
| PLA25K | Linea Plan 25 - classe K, di seguito "(K)" |
| PLA25E | Linea Plan 25 - classe E, di seguito "(E)" |
| PLA50A | Linea Plan 50 - classe A, di seguito "(A)" |
| PLA50B | Linea Plan 50 - classe B, di seguito "(B)" |
| PLA50K | Linea Plan 50 - classe K, di seguito "(K)" |
| PLA50E | Linea Plan 50 - classe E, di seguito "(E)" |
| PL100A | Linea Plan 100 - classe A, di seguito "(A)" |
| PL100B | Linea Plan 100 - classe B, di seguito "(B)" |
| PL100K | Linea Plan 100 - classe K, di seguito "(K)" |
| PL100E | Linea Plan 100 - classe E, di seguito "(E)" |

5.le precedenti proposte di investimento realizzate prevedendo l'adesione al servizio opzionale *Programma Stop Loss*, nei soli casi in cui i livelli di volatilità delle stesse determinano un'elevata probabilità di attivazione del servizio nel medio termine e una possibile alterazione dei livelli di rischio.

| Codice | Denominazione |
|-----------|---|
| BSEL01_SL | Building block selezione - Allocation con Stop Loss |
| BSEL03_SL | Building block selezione - bond emerging HC Hedge con Stop Loss |
| BSEL06_SL | Building block selezione - Euro Corporate IG con Stop Loss |
| BSEL07_SL | Building block selezione - Euro Diversified Bond con Stop Loss |
| BSEL08_SL | Building block selezione - Euro Diversified ST con Stop Loss |
| BSEL09_SL | Building block selezione - Euro Flexible Bond con Stop Loss |
| BSEL13_SL | Building block selezione - Global Bond Hedge con Stop Loss |
| BSEL19_SL | Building block selezione - Global Convertible HDG con Stop Loss |
| CSTR01_SL | Core block strategia - Coupon con Stop Loss |
| CSTR03_SL | Core block strategia - Champions con Stop Loss |
| CSTR05_SL | Core block strategia - Balanced Opportunity con Stop Loss |
| CSTR07_SL | Core block strategia - Emerging Markets Bond con Stop Loss |
| CSTR10_SL | Core block strategia - Income Opportunity con Stop Loss |
| CSTR11_SL | Core block strategia - Balanced Conservative con Stop Loss |
| CSTR12_SL | Core block strategia - World Currencies con Stop Loss |
| CSTR13_SL | Core block strategia - Global Opportunity con Stop Loss |
| CSTR15_SL | Core Block strategia - Multiasset income con Stop Loss |
| CSTR16_SL | Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral con Stop Loss |
| CSTR17_SL | Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable con Stop Loss |
| CSTR18_SL | Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy con Stop Loss |
| PLA25A_SL | Linea Plan 25 (A) con Stop Loss |
| PLA25B_SL | Linea Plan 25 (B) con Stop Loss |
| PLA25K_SL | Linea Plan 25 (K) con Stop Loss |
| PLA25E_SL | Linea Plan 25 (E) con Stop Loss |

Le caratteristiche di ciascuna proposta di investimento sono illustrate nelle

Schede Sintetiche Informazioni Specifiche.

Il presente contratto prevede un'Attività di gestione e un'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa.

Attività di gestione realizzata dall'Impresa

L'Attività di gestione realizzata dall'Impresa si pone un duplice obiettivo:

- il mantenimento di una piattaforma ottimizzata di fondi esterni selezionati, appartenenti a tutte le *Tipologie di investimento*, scelti nel mercato attraverso un'analisi qualitativa e quantitativa, finalizzata a proporre all'investitore-contrattante le migliori soluzioni disponibili nell'universo dei fondi esterni investibili in Europa;
- la creazione e il monitoraggio dei portafogli gestiti *Building block selezione*, *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus*.

Al fine di perseguire il primo obiettivo di gestione, consistente in un'attività di selezione e ricerca tesa ad ottimizzare la piattaforma di offerta, l'Impresa analizzerà l'universo dei fondi esterni investibili in Europa in termini di:

- rapporto rischio/rendimento e persistenza nei primi quartili per categoria (Analisi quantitativa);
- valutazione del gestore, del processo gestionale, della qualità del servizio offerto e dell'efficienza operativa, analisi macroeconomica e trend evolutivi del mercato (Analisi qualitativa);
- solidità patrimoniale e reputazionale della Società di gestione/Sicav (Due diligence finanziaria).

L'Impresa ha individuato le seguenti cinque *Tipologie di investimento*: Bilanciato, Azionario, Flessibile-alternative, Obbligazionario e Monetario. Ogni fondo esterno selezionato per la piattaforma viene analizzato dall'impresa e, sulla base delle sue caratteristiche gestionali e della sua politica di investimento, viene associato ad una specifica *Tipologia di investimento*.

Al fine di perseguire il secondo obiettivo di gestione dichiarato, l'Impresa individua all'interno di ogni *Tipologia di investimento* i temi di investimento presenti (come i settori, le aree geografiche, i diversi emittenti dei titoli obbligazionari) e seleziona per ogni tema di investimento i fondi esterni migliori in termini di performance rapportate al rischio.

I migliori fondi esterni individuati verranno utilizzati dall'Impresa per costruire, per ogni tema di investimento, un portafoglio gestito (*Building block selezione*), che verrà gestito monitorando tempo per tempo i sottostanti e i relativi pesi ed effettuando operazioni di riallocazione.

L'Impresa istituirà e monitorerà nel tempo anche portafogli gestiti espressione di specifiche politiche di investimento individuate (*Core block strategia* e *Core block strategia risk focus*). Nel perseguimento della politica di investimento dei *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus*, l'Impresa potrebbe utilizzare le selezioni rappresentate dai *Building block selezione*, combinando opportunamente diversi temi di investimento.

L'impresa gestisce i portafogli gestiti attraverso operazioni di riallocazione, con l'obiettivo di sovraperformare un parametro di riferimento considerato rappresentativo dello stesso (gestione attiva, a benchmark), oppure di conservare un grado di rischio iniziale per esso stabilito (gestione flessibile, a obiettivo di rischio).

L'Impresa effettuerà nel tempo un monitoraggio costante:

- del valore offerto dai fondi esterni appartenenti a tutte le *Tipologie di investimento* presenti nella piattaforma di offerta rispetto all'universo investibile di Fondi comuni e Sicav;
- del valore fornito da un singolo fondo esterno alla *Tipologia di investimento* a cui appartiene, prendendo anche come termine di confronto l'andamento dei portafogli gestiti;
- del valore fornito alla piattaforma dai *Building block selezione* e del perseguimento dell'obiettivo di investimento definito per ogni *Core block strategia* e *Core block strategia risk focus*.

Il monitoraggio sarà effettuato dall'Impresa costantemente e almeno due volte l'anno; tale attività potrà dar luogo a successive operazioni di revisione della piattaforma in termini di inserimento, eliminazione, sospensione alla vendita di fondi

esterni e creazione, eliminazione o riallocazione dei portafogli creati.

In caso di scelta di eliminazione di un fondo esterno o di un portafoglio, l'Impresa disinvestirà le posizioni dell'investitore-contraente presenti sullo stesso e contestualmente le investirà in un altro fondo esterno/portafoglio presente in piattaforma. L'operazione di *switch* verrà effettuata con i seguenti limiti:

- il fondo esterno/portafoglio in via di eliminazione e il fondo esterno/portafoglio di destinazione dovranno essere della medesima *Tipologia di investimento*;
- il fondo esterno/portafoglio di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo esterno/portafoglio in via di eliminazione ovvero rispetto al fondo esterno/portafoglio inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

Laddove l'Impresa decidesse di eliminare un fondo esterno o un portafoglio, lo stesso non sarà più sottoscrivibile dalla data di disinvestimento dello stesso.

In caso di sospensione alla vendita di un fondo esterno o di un portafoglio gestito l'Impresa effettuerà le eventuali operazioni di investimento - richieste dall'investitore-contraente o previste nell'ambito dei servizi opzionali e aggiuntivi a cui l'investitore-contraente abbia eventualmente aderito - su un altro fondo esterno/portafoglio gestito, nel rispetto dei medesimi limiti sopra riportati.

Attività di salvaguardia del contratto

L'Attività di salvaguardia del contratto è finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse dell'investitore-contraente a fronte di eventi esogeni inerenti i fondi esterni selezionati dallo stesso. L'Attività di salvaguardia del contratto è effettuata dall'Impresa senza una temporalità predefinita, in particolare nei casi in cui l'investitore-contraente:

- richieda di effettuare operazioni di versamento di premio o operazioni di *switch* su un fondo esterno che sia momentaneamente sospeso alla vendita per motivi esogeni all'Impresa e non ad essa imputabili (ad es. connessi a decisioni delle singole Società di Gestione/Sicav o delle competenti autorità di vigilanza) o non rispetti le caratteristiche previste dalla normativa di riferimento in vigore;
- abbia investito o richieda di effettuare operazioni di versamento di premio o operazioni di *switch* in un fondo esterno che sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalle Società di Gestione/Sicav;
- abbia investito in un fondo esterno che ha variato la propria politica d'investimento o il proprio stile di gestione o sia intervenuta qualsiasi altra variazione che abbia alterato significativamente le caratteristiche gestionali e operative del fondo.

In questi casi l'Impresa può decidere discrezionalmente di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di *switch* automaticamente in un altro fondo esterno o in un portafoglio gestito. L'operazione di *switch* verrà effettuata con i seguenti limiti:

- il fondo esterno oggetto di Attività di salvaguardia del contratto e il fondo esterno/portafoglio di destinazione dovranno essere della medesima *Tipologia di investimento*;
- il fondo esterno/portafoglio di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo oggetto di *Attività di salvaguardia del contratto* ovvero rispetto al fondo esterno inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

Il portafoglio o il fondo esterno di destinazione definito ai sensi dell'*Attività di gestione* o dell'*Attività di salvaguardia del contratto* resterà attribuito al contratto fino a successiva richiesta di operazione di *switch* da parte dell'investitore-contraente ovvero fino a nuove operazioni di *switch* effettuate dall'Impresa nell'ambito delle medesime attività o dei servizi aggiuntivi e opzionali offerti dal contratto.

Finalità

Il presente contratto intende soddisfare tre differenti finalità:

- finalità di investimento finanziario del risparmio, allo scopo di una tendenziale rivalutazione del *capitale investito* nel medio lungo periodo tramite l'acquisto di quote di fondi esterni e/o fondi interni, al cui valore risulta costantemente collegato il valore del contratto;
- finalità di copertura assicurativa, tramite il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato;
- finalità di qualificazione dell'offerta e di tutela dell'investitore-contraente attra-

| | verso la selezione, il monitoraggio della piattaforma e la gestione dei portafogli (Attività di gestione) e l'attività compiuta a fronte di eventi esogeni inerenti i fondi esterni che potrebbero alterare significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente (Attività di salvaguardia del contratto). | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------------------------|--|-----------------|----|-----------------|----|-----------------|----|-----------------|-------|-----------------|-------|--------------------|-------|
| Opzioni contrattuali | <p>L'investitore-contraente ha la facoltà di richiedere la conversione del valore di riscatto in rendita con finalità previdenziale, a condizione che l'Assicurato abbia compiuto 50 anni di età e che siano trascorsi almeno 5 anni dalla data di decorrenza del contratto.</p> <p>La rendita è pagabile, a scelta dell'investitore-contraente nelle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>rendita vitalizia</i>: pagabile fino a che l'Assicurato è in vita; - <i>rendita reversibile</i>: rendita vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, a favore di una persona/più persone fino a che questa/e è/sono in vita; - <i>rendita certa e poi vitalizia</i>: pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita; nel caso in cui si verifichi il decesso dell'Assicurato nel periodo di corresponsione della rendita certa, la rendita sarà corrisposta alle persone designate dall'investitore-contraente per il periodo rimanente. | | | | | | | | | | | | | | |
| Durata | Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'investitore-contraente o dell'Assicurato, se diverso. | | | | | | | | | | | | | | |
| LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI | | | | | | | | | | | | | | | |
| Caso morte | <p>In caso di decesso dell'Assicurato è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati o, in mancanza, agli eredi di un capitale assicurato.</p> <p>L'importo del capitale assicurato è pari al controvalore delle quote attribuite al contratto nel <i>giorno di riferimento</i> successivo alla data in cui perviene la notifica del decesso all'Impresa, maggiorato di una percentuale variabile in base all'età dell'Assicurato al momento del decesso, come riportato nella seguente tabella:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Età di riferimento dell'evento</th> <th style="text-align: center;">Maggiorazione (% del controvalore delle quote)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Da 18 a 34 anni</td> <td style="text-align: center;">5%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Da 35 a 44 anni</td> <td style="text-align: center;">3%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Da 45 a 54 anni</td> <td style="text-align: center;">1%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Da 55 a 64 anni</td> <td style="text-align: center;">0,50%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Da 65 a 74 anni</td> <td style="text-align: center;">0,10%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Da 75 anni e oltre</td> <td style="text-align: center;">0,05%</td> </tr> </tbody> </table> <p>L'importo della maggiorazione complessivamente riconosciuta sul contratto dall'Impresa in caso di decesso dell'Assicurato non potrà comunque essere superiore a Euro 50.000.</p> <p>Il controvalore delle quote attribuite al contratto si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario delle stesse assegnato all'operazione di liquidazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav per ciascun fondo esterno e assegnato dall'Impresa per ciascun fondo interno, al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto.</p> | Età di riferimento dell'evento | Maggiorazione (% del controvalore delle quote) | Da 18 a 34 anni | 5% | Da 35 a 44 anni | 3% | Da 45 a 54 anni | 1% | Da 55 a 64 anni | 0,50% | Da 65 a 74 anni | 0,10% | Da 75 anni e oltre | 0,05% |
| Età di riferimento dell'evento | Maggiorazione (% del controvalore delle quote) | | | | | | | | | | | | | | |
| Da 18 a 34 anni | 5% | | | | | | | | | | | | | | |
| Da 35 a 44 anni | 3% | | | | | | | | | | | | | | |
| Da 45 a 54 anni | 1% | | | | | | | | | | | | | | |
| Da 55 a 64 anni | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | |
| Da 65 a 74 anni | 0,10% | | | | | | | | | | | | | | |
| Da 75 anni e oltre | 0,05% | | | | | | | | | | | | | | |
| Altri eventi assicurati | Non previsti. | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre opzioni contrattuali | <p>L'investitore-contraente ha la facoltà di sottoscrivere una copertura assicurativa "caso morte" aggiuntiva e opzionale denominata <i>Programma Protezione</i>.</p> <p>La copertura <i>Programma Protezione</i> prevede una maggiorazione della copertura caso morte principale (descritta alla precedente sezione "Caso morte") di un importo aggiuntivo pari a Euro 50.000 o Euro 100.000, a scelta dell'investitore-contraente al momento della sottoscrizione della copertura opzionale.</p> <p>La maggiorazione sarà corrisposta dall'Impresa ai Beneficiari designati nel Contratto, o in mancanza, agli eredi, in caso di decesso dell'Assicurato - che deve essere il medesimo soggetto della copertura assicurativa principale come indicato sul Modulo di proposta - per qualunque causa esso avvenga, fatti salvi il</p> | | | | | | | | | | | | | | |

periodo di carenza e le ipotesi di esclusione di cui all'art. 2 delle Condizioni di contratto.

La copertura aggiuntiva e opzionale *Programma Protezione* può essere richiesta al momento della sottoscrizione del Modulo di proposta o in un momento successivo, in corso di contratto, purché l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 66 anni compiuti alla data di entrata in vigore, definita e calcolata come indicato nelle Condizioni di contratto, e sottoscriva un'apposita Dichiarazione di Buono Stato di Salute e purché la copertura assicurativa principale sia ancora in essere.

In mancanza della Dichiarazione di Buono Stato di Salute, l'Impresa non accetterà la richiesta di sottoscrizione della copertura opzionale e aggiuntiva.

Nel caso in cui la copertura *Programma Protezione* venga richiesta mediante il Modulo di proposta, contestualmente alla copertura assicurativa principale, essa entra in vigore il giorno 1 del mese seguente la data di decorrenza del contratto, sempreché questa sia fissata entro il giorno 15 del mese; nel caso in cui la data di decorrenza sia fissata dopo il giorno 15 del mese, la copertura entrerà in vigore il giorno 1 del secondo mese seguente la data di decorrenza del contratto.

Nel caso invece in cui la copertura aggiuntiva venga richiesta in un momento successivo, essa entrerà in vigore il giorno 1 del mese seguente la ricezione della richiesta da parte dell'Impresa sempreché questa pervenga entro il giorno 15 del mese; nel caso in cui la richiesta pervenga dopo il giorno 15, la copertura entra in vigore il giorno 1 del secondo mese seguente la ricezione della richiesta da parte dell'Impresa.

Quale che sia il momento della richiesta, la data, calcolata come sopra indicato, in cui la copertura aggiuntiva *Programma Protezione* entra in vigore è detta data di entrata in vigore.

La durata della copertura *Programma Protezione* è pari ad un anno dalla data di entrata in vigore, con rinnovo automatico di anno in anno, a condizione che al momento del rinnovo l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 70 anni compiuti e la copertura assicurativa principale sia ancora in essere.

L'investitore-contraente può decidere in qualsiasi momento di non rinnovare la copertura aggiuntiva opzionale per l'anno successivo, inviandone comunicazione all'Impresa nei tempi e nelle modalità previste dalle Condizioni di contratto.

L'investitore-contraente conserva inoltre la facoltà di riattivare successivamente la copertura più volte in corso di contratto, nonché di modificarne l'importo nelle modalità e nei limiti previsti dalle Condizioni di contratto.

L'Impresa accetta la sottoscrizione di una sola copertura *Programma Protezione* per ciascun Assicurato.

La copertura *Programma Protezione* comporta un costo annuale, variabile in base all'importo scelto e all'età dell'Assicurato al momento della data di entrata in vigore/data di rinnovo della copertura, come previsto dalle Condizioni di contratto.

Per maggiori informazioni circa il funzionamento ed il costo della copertura aggiuntiva e opzionale, si rimanda, (alla Parte I, sezione B.3), paragrafo 18 e agli artt. 2 e 11 delle Condizioni di contratto.

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

Informazioni sulle modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati alla distribuzione e può avvenire esclusivamente mediante l'apposito Modulo di proposta.

Il contratto si considera concluso nel momento in cui l'investitore-contraente riceve comunicazione, per iscritto, dell'accettazione della proposta da parte dell'Impresa, mediante l'invio del Documento di Polizza.

In ogni caso il contratto decorre e produce gli effetti il primo giorno lavorativo per l'Impresa successivo al giorno di disponibilità del premio da parte della stessa (c.d. data di decorrenza), sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa non abbia comunicato per iscritto all'investitore-contraente, tramite lettera raccomandata A.R., la non accettazione della proposta.

| | |
|--|--|
| | <p>In caso di assegnazione al contratto della <i>Classe di Sottoscrizione "T"</i>, il pagamento del premio unico iniziale può avvenire esclusivamente attraverso l'utilizzo dell'importo derivante dalla liquidazione totale di un contratto emesso da Eurovita S.p.A. denominato "Xelion Personal Portfolio", "Fineco Personal Portfolio - Serie II", "Fineco Personal Portfolio - Plus" o "Fineco Personal Portfolio Open" (c.d. "vecchio contratto").</p> <p>In questo caso, il contratto decorre e produce gli effetti (c.d. data di decorrenza) nel medesimo <i>giorno di riferimento</i> dell'operazione di riscatto del "vecchio contratto", sempreché, entro il suddetto termine, l'Impresa non abbia comunicato per iscritto all'investitore-contraente, tramite lettera raccomandata A.R., la non accettazione della proposta.</p> <p>La data di decorrenza del contratto coincide con il giorno in cui vengono effettuate sia l'operazione di disinvestimento relativa al riscatto del "vecchio contratto" sia l'operazione di reinvestimento dell'importo netto riscattato nel nuovo contratto. Il giorno di disponibilità del premio unico iniziale coincide con il giorno in cui viene effettuata l'operazione di disinvestimento relativa al riscatto del "vecchio contratto". L'Impresa deve avere la disponibilità del premio unico iniziale nel <i>giorno di riferimento</i>. Il <i>giorno di riferimento</i> per le operazioni di investimento derivanti da versamento del premio unico iniziale coincide con il giorno in cui viene effettuata l'operazione di disinvestimento relativa al riscatto del "vecchio contratto".</p> <p>La copertura assicurativa principale prevista dal contratto di cui alla Sezione "Caso morte" decorre dalla data in cui il contratto produce gli effetti (c.d. "data di decorrenza").</p> <p>Si rinvia alla sezione D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</p> |
| <p>Switch e versamenti successivi</p> | <p>L'investitore-contraente ha la facoltà di effettuare, in qualsiasi momento in corso di contratto, operazioni di <i>switch</i> scegliendo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - uno o più fondi esterni/fondi interni/portafogli gestiti, tra quelli presenti in polizza, da disinvestire, indicando per ciascuno di essi la relativa percentuale di disinvestimento (fino al 100% per ogni singolo fondo/portafoglio gestito); - uno o più fondi esterni/fondi interni/portafogli gestiti, tra quelli sottoscrivibili attraverso il presente contratto, da investire, indicando la percentuale del controvalore disinvestito totale da allocare in ciascuno di essi. <p>E' inoltre facoltà dell'investitore-contraente effettuare dei versamenti di premi aggiuntivi o <i>switch</i> verso fondi esterni/fondi interni/portafogli resi sottoscrivibili con il presente contratto successivamente alla sottoscrizione dello stesso, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</p> <p>L'Impresa non procede alla vendita diretta dei propri prodotti, neppure tramite Internet, ma si avvale di collocatori che possono anche utilizzare tecniche di comunicazione a distanza per le operazioni di versamento aggiuntivo e di passaggio tra fondi esterni/fondi interni/portafogli gestiti (c.d. <i>switch</i>).</p> |
| <p>Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)</p> | <p>Non previsto.</p> |
| <p>Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto) e riduzione</p> | <p>Il riscatto totale può essere richiesto dall'investitore-contraente, sempreché l'Assicurato sia in vita:</p> <ul style="list-style-type: none"> • in caso di assegnazione al contratto della <i>Classe di sottoscrizione "A", "B", "C" o "E"</i>: decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza/investimento dell'ultimo premio versato; • in caso di assegnazione allo stesso della <i>Classe di Sottoscrizione "T"</i>: in un qualsiasi momento in corso di contratto. <p>L'investitore-contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale con le seguenti limitazioni temporali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • in caso di assegnazione al contratto della <i>Classe di sottoscrizione "A", "B", "C" o "E"</i>: <ul style="list-style-type: none"> - le quote acquisite con il versamento del premio unico iniziale possono essere riscattate decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza del contratto; |

| | |
|---|---|
| | <p>- le quote acquisite con gli eventuali versamenti di premi aggiuntivi possono essere riscattate - decorso il dodicesimo mese dalla data di investimento di ogni singolo premio aggiuntivo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • in caso di assegnazione al contratto della <i>Classe di sottoscrizione "T"</i>: in un qualsiasi momento in corso di contratto. <p>Il valore di riscatto totale, al lordo delle imposte di legge, è pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto nel <i>giorno di riferimento</i> dell'operazione ed il valore unitario delle stesse assegnato all'operazione dalla stessa Società di Gestione/Sicav, per ciascun fondo esterno e dall'Impresa per ciascun fondo interno, diminuito sia dei costi di riscatto previsti dalle Condizioni di contratto sia dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto.</p> <p>In caso di riscatto parziale, l'Impresa rimborserà all'investitore-contraente l'importo richiesto ed il contratto rimarrà in vigore per la quota non riscattata, ridotta dei costi per il riscatto previsti dalle Condizioni di contratto e di eventuali imposte di legge.</p> <p>In caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al <i>capitale investito</i>.</p> <p>Il valore di riscatto, considerati la variabilità del valore delle quote ed i costi applicati nei primi anni di vita del contratto, non è predeterminato e l'investitore-contraente sopporta il rischio di ottenere un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>Si rinvia alla Sezione B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli circa la modalità di riscatto.</p> |
| <p>Revoca della proposta</p> | <p>Ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, l'investitore-contraente può revocare la proposta finché il contratto non è concluso. La volontà di revoca deve essere comunicata all'Impresa mediante lettera raccomandata A.R. L'Impresa è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'investitore-contraente entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione.</p> |
| <p>Diritto di recesso</p> | <p>Ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, l'investitore-contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso. La volontà di recesso deve essere comunicata all'Impresa mediante lettera raccomandata A.R..</p> <p>Si pone l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che limitatamente ai contratti con <i>Classe di Sottoscrizione "T"</i>, non è prevista la facoltà per l'investitore-contraente di recedere dal presente contratto. L'Impresa è tenuta al rimborso entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione.</p> <p>Per la determinazione del valore rimborsabile all'investitore-contraente, l'Impresa terrà conto dell'andamento del valore delle quote attribuite, sia in caso di incremento che di decremento del loro valore. L'Impresa rimborserà all'investitore-contraente un importo pari al controvalore delle quote dei fondi al netto dell'eventuale pro-quota della commissione di gestione non ancora prelevato dal contratto e maggiorato dell'eventuale costo di caricamento applicato ai premi; nel caso in cui l'investitore-contraente abbia sottoscritto la copertura <i>Programma Protezione</i> e la medesima sia in vigore al momento del recesso, tale importo sarà inoltre maggiorato dei costi relativi alla stessa eventualmente già prelevati dall'Impresa.</p> <p>Si precisa che su tale controvalore l'Impresa ha già trattenuto la parte di premio a copertura del rischio connesso alla copertura principale relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto nonché le spese sostenute per l'emissione del contratto di cui alla Sezione C), paragrafo 19.1.1 della Parte I.</p> |
| <p>Ulteriore informativa disponibile</p> | <p>L'Impresa mette a disposizione sul proprio sito www.eurovita.it, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione dei singoli fondi, nonché il Regolamento di ciascun fondo o lo Statuto di ciascuna Sicav.</p> <p>L'Impresa è tenuta a comunicare tempestivamente agli investitori-contraenti le variazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p> |
| <p>Legge applicabile al contratto</p> | <p>Al contratto si applica la legge italiana, ferma restando la facoltà delle parti di scegliere una legge diversa, ai sensi del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209. In questo</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>caso l'Impresa proporrà la legislazione inglese. Si avverte tuttavia che in caso di scelta di una legislazione diversa da quella italiana, prevalgono comunque le norme imperative del diritto italiano.</p> |
| Regime linguistico del contratto | <p>Il contratto e ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione; in tale caso l'Impresa propone la lingua inglese.</p> |
| Reclami | <p>Per questioni attinenti il contratto, eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo:</p> <p>Eurovita S.p.A. Ufficio Reclami Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 20141 Milano</p> <p>o al fax 02 57308581</p> <p>oppure all'indirizzo di posta elettronica reclami@eurovita.it.</p> <p>L'Ufficio Reclami di Eurovita S.p.A. è competente sia per i reclami inerenti tematiche strettamente connesse all'attività svolta dall' Impresa, sia per quelli aventi ad oggetto il comportamento degli agenti, o dei loro dipendenti o collaboratori, di cui l' Impresa si avvale per lo svolgimento dell'attività di intermediazione assicurativa.</p> <p>Restano esclusi, pertanto, i reclami relativi all'attività degli intermediari iscritti nelle sezioni B e D del Registro Unico degli Intermediari (Broker e Banche/Sim), che sono gestiti direttamente da questi ultimi.</p> <p>L'ufficio Reclami fornirà un riscontro entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo. Tale termine potrà essere sospeso per un massimo di 15 giorni per i reclami aventi ad oggetto il comportamento dell'agente, o dei suoi dipendenti o collaboratori; ciò al fine di consentire, nella fase istruttoria, l'espletamento del c.d. contraddittorio con l'agente, necessario per il reperimento delle informazioni utili a fornire un'adeguata risposta. Nel riscontro al reclamo, l'Ufficio Reclami darà anche conto della posizione assunta dall'agente o della sua mancata risposta. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo indicato, potrà rivolgersi, per iscritto, all'IVASS, Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, quale organo istituzionale competente ad esaminare tali tipi di reclami, o ai sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale (ad esempio la Mediazione a fini conciliativi), attraverso le seguenti modalità.</p> <p>Per rivolgersi ad IVASS, l'esponente potrà indirizzare la missiva in Via del Quirinale 21 - 00187 Roma o inviare un fax ai nn. 06.42.133.745 o 06.42.133.353 o scrivere tramite posta elettronica certificata all'indirizzo tutela.consumatore@pec.ivass.it, in tal caso, gli eventuali allegati al messaggio PEC dovranno essere in formato PDF, corredando, in ogni caso, l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall' Impresa.</p> <p>I reclami rivolti all'IVASS devono essere inviati per iscritto, attraverso apposito modello (scaricabile anche dal sito Internet dell'Impresa alla sezione "Reclami") o con missiva contenente le seguenti informazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; - individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; - breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; - copia del reclamo presentato all'Impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; - ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. <p><i>Per questioni attinenti alla trasparenza informativa, gli eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo:</i></p> <p>CONSOB Via G. B. Martini 3 - 00198 Roma telefono 06 8477.1</p> <p>oppure</p> <p>CONSOB Via Broletto 7 - 20123 Milano, telefono 02 72420.1</p> |

Sistemi alternativi di risoluzione

Per avviare il procedimento di Mediazione, che si pone come condizione di procedibilità per l'avvio del processo, l'esponente potrà procedere, con l'assistenza di un avvocato, con apposita istanza-domanda, presso gli Organismi, pubblici e privati, iscritti in un apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Per avviare il procedimento dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), il quale decide la controversia anticipando - seppur sulla base di un contraddittorio attenuato e di una istruttoria in cui non intervengono prove costituenti - quella che potrebbe essere la decisione del giudice, l'esponente potrà proporre ricorso, personalmente o per il tramite di un'associazione rappresentativa degli interessi dei consumatori ovvero di un procuratore, secondo le modalità definite sul sito www.acf.consob.it. Possono essere devolute all'Arbitro le controversie relative alla violazione, da parte dell'Impresa nei Suoi confronti, degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza; liti transfrontaliere e controversie oggetto del Regolamento UE n. 524/2013, purché la richiesta non riguardi somme di denaro superiori a 500.000,00 Euro e i danni siano conseguenza immediata e diretta dell'inadempimento o della violazione dell' Impresa dei suddetti obblighi.

Il ricorso può essere proposto quando, sui medesimi fatti oggetto dello stesso:

a) non sono pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie, avviate anche su iniziativa dell' Impresa e alle quali Lei abbia aderito;

b) è stato preventivamente presentato reclamo all' Impresa al quale è stata fornita espressa risposta, ovvero sono decorsi più di sessanta giorni dalla sua presentazione, senza che l' Impresa Le abbia comunicato le proprie determinazioni.

Il diritto di ricorrere all'Arbitro medesimo non può formare oggetto di rinuncia da parte Sua ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.

Per ulteriori questioni, l'esponente potrà rivolgersi alle altre Autorità amministrative competenti.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria.

Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Generali": dall'1 gennaio 2018

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Tipologia di investimento Flessibile-alternative

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|--|--|
| Nome | Tipologia di investimento Flessibile-alternative |
| Gestore | La Tipologia di investimento Flessibile-alternative e' gestita da Eurovita S.p.A. Per l'indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alla Tipologia si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. |
| Altre informazioni | <p>Le Tipologie di investimento sono proposte di offerta che forniscono informazioni di sintesi relativamente a gruppi di fondi esterni e portafogli modello omogenei per investimento prevalente (Obbligazionario, Azionario, ecc.), tenuto conto dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che può modificare in ogni momento l'investimento dell'investitore- contraente, nei limiti dei fondi/portafogli riconducibili alla medesima Tipologia.</p> <p>La Tipologia di investimento Flessibile - Alternative di seguito descritta, è costituita da un insieme di fondi esterni e di portafogli modello che investono sia in titoli azionari che obbligazionari. L'investitore-contraente può decidere di investire il suo capitale combinando liberamente i fondi esterni e i portafogli gestiti riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Flessibile-alternative</i>, nei limiti previsti nella Scheda sintetica informazioni generali.</p> <p>I fondi esterni e i portafogli gestiti riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Flessibile-alternative</i> sono elencati in calce al documento. Con riferimento al dettaglio del domicilio e della direttiva di armonizzazione di ogni singolo fondo esterno si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento, mentre per le informazioni relative ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche ad essi dedicate.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice della proposta: TIPO01</p> <p>Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione è indicata, per singolo fondo, nella tabella 1 riportata in calce al documento. Per le informazioni di dettaglio sui portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Data di inizio operatività: 08/07/2013</p> <p>Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei singoli fondi esterni si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. Per informazioni di dettaglio sui portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>In caso di Fondi esterni a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto), che l'investitore-contraente decide di investire in uno o più Fondi esterni/portafogli riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Flessibile-alternative</i></p> |

Finalità: graduale incremento del capitale investito attraverso la ricerca e la selezione delle migliori soluzioni di investimento legate alla Tipologia Flessibile, disponibili nell'universo dei fondi investibili in Europa.

ATTIVITA' DI GESTIONE E ATTIVITA' DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO EFFETTUATE DALL'IMPRESA

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni/portafogli scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un' **Attività di gestione** e un' **Attività di salvaguardia del contratto** che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, con le modalità e nei limiti qui di seguito riportati.

L'Attività di gestione realizzata dall'Impresa persegue l'obiettivo di offrire tempo per tempo all'investitore-contraente le migliori soluzioni disponibili nell'universo dei fondi investibili in Europa, attraverso una costante attività di ricerca e selezione. L'Attività di gestione viene realizzata almeno due volte l'anno mediante introduzione, eliminazione o sospensione alla vendita di fondi esterni.

Le attività di eliminazione fondi vengono realizzate attraverso operazioni di switch, effettuate disinvestendo le quote dell'investitore-contraente dai fondi in eliminazione ed investendo il controvalore delle stesse in altri fondi o portafogli modello. Le operazioni di switch verranno effettuate con i seguenti limiti:

- il fondo in via di eliminazione e il fondo/portafoglio di destinazione dovranno essere della medesima Tipologia di investimento;
- il fondo/portafoglio di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo in via di eliminazione ovvero rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni (es: liquidazioni, fusioni, ecc) rendano i fondi esterni in piattaforma non più sottoscrivibili o alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente.

L'attività di salvaguardia del contratto viene realizzata tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno o un portafoglio gestito della medesima Tipologia di investimento e con lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo oggetto di attività di salvaguardia del contratto, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.

L'investitore contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia, potrebbe in corso di contratto, detenere quote di uno o più fondi/portafogli comunque appartenenti alla medesima Tipologia di investimento, ma diversi da quelli inizialmente selezionati e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi potenzialmente differenti da quelli inizialmente previsti.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener

| | |
|---|--|
| | <p>presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.</p> <p>La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla <i>Tipologia di investimento monetario</i> ; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUL; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile</p> <p>Obiettivo della gestione: la Tipologia è caratterizzata prevalentemente da una gestione a obiettivo di rischio, ossia che si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.</p> <p>Nessun benchmark di riferimento. In luogo del benchmark è stata individuata la seguente misura di rischio:</p> <p>Misura di rischio ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata: dato non disponibile</p> <p>Il dato indicato rappresenta la misura di rischio ex post relativa al Fondo esterno/portafoglio con grado di rischio (volatilità ex post) più elevato, appartenente alla Tipologia</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>20 anni</p> <p>L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde al Fondo esterno/portafoglio che all'interno della <i>Tipologia di investimento</i> presenta grado di rischio (volatilità) più alto. In caso di Fondi esterni/portafogli con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo/portafoglio con costo di gestione più elevato.</p> |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto</p> <p>Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra i fondi/portafogli appartenenti alla <i>Tipologia di investimento</i>.</p> <p>I dati relativi all'orizzonte temporale e al grado di rischio sono espressi in termini conservativi in considerazione dell' <i>Attività di gestione</i> e dell'<i>Attività di salvaguardia del contratto</i>, che potrebbero modificare la composizione dell'investimento finanziario rispetto alla selezione iniziale fatta dall'investitore-contraente. Per l'informazione di dettaglio relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: per la categoria dei singoli fondi esterni appartenenti alla Tipologia, si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: La Tipologia di investimento Flessibile - Alternative di seguito descritta, è costituita da un insieme di fondi esterni e di portafogli modello che investono sia in titoli azionari che obbligazionari.</p> |

Aree geografiche/mercati di riferimento:

I fondi esterni investono sia in titoli emessi da emittenti dell'area euro che internazionali.

Categorie di emittenti: I fondi esterni possono investire sia in titoli governativi che corporate.

Derivati: Alcuni fondi esterni appartenenti alla *Tipologia*, rappresentata possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di un efficiente gestione del portafoglio. Per maggiori dettagli si rinvia alla Parte I del prospetto d'offerta.

I fondi esterni riconducibili alla proposta di investimento potrebbero essere OICR, o prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Per maggiori informazioni sui singoli fondi, si rinvia all'Allegato alla Parte I del Prospetto d'Offerta. Per le informazioni relative alla politica di investimento di ogni portafoglio, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI**Tabella dell'investimento finanziario**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.650% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=L-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: il dato indicato rappresenta il costo di gestione applicato dalla Società di Gestione/Sicav corrispondente al Fondo/portafoglio con grado di rischio (volatilità) più alto presente nella Tipologia. In caso di Fondi/portafogli con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo/portafoglio con costo di

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>gestione più elevato. Il costo di gestione indicato si intende al netto della componente delle commissioni di gestione, definite "utilità attese", corrispondenti all'importo che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere (sulla base di quanto realmente ricevuto) all'investitore-contraente (Commissione di gestione - utilità attesa). Per l'evidenza della commissione di gestione, dell'utilità attesa e della Commissione di gestione - utilità attesa dei singoli fondi esterni, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'evidenza dei dati relativi ai portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto), che l'investitore-contraente decide di investire in uno o più Fondi/portafogli appartenenti alla Tipologia di investimento Flessibile</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> |

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati ai fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Flessibile-alternative

Costi relativi all'Attività di gestione e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione e per l'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti la Tipologia di investimento Flessibile-alternative

Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Per il dettaglio dei costi di gestione dei singoli portafogli gestiti, si rinvia alle Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo dei fondi esterni e dei benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento. Per le informazioni relative ai rendimenti storici dei portafogli, si rinvia alle Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Il rendimento dei fondi viene rappresentato al netto dei costi prelevati dall'Impresa mediante annullamento di un determinato numero di quote.

I dati di rendimento dei fondi non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Le performance dei fondi riflettono oneri gravanti sugli stessi e non contabilizzati nell'andamento dei benchmark.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 8.63% | 5.52% | 4.84% |

** I dati si riferiscono ai ter calcolati dalla Società di Gestione/Sicav (sommati delle commissioni di gestione applicate dall'Impresa e al netto delle percentuali attese di utilità) più elevati riscontrati nella Tipologia.*

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli Fondi esterni è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani

finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta Tipologia di investimento Flessibile-alternative è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



ELENCO DEI FONDI ESTERNI E DEI PORTAFOGLI APPARTENENTI ALLA TIPOLOGIA DI INVESTIMENTO FLESSIBILE-ALTERNATIVE

Elenco dei portafogli appartenenti alla Tipologia

1) Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral 2) Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable 3) Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy 4) Core block strategia risk focus - Alternative. Si avvisa l'investitore - contraente che i fondi di seguito elencati non sono sottoscrivibili in combinazione libera, ma riservati alla gestione dei portafogli: AK1001 Alken Absolute Return Europe A - AM1001 Artemis US Absolute Return R EUR Hdg Acc - CF1001 LFIS Vision UCITS - Premia Class M - CT1002 Aspect Diversified Trends Fund - Class L EURO - DP1001 DB Platinum IV Systematic Alpha R1C-E - DP1002 DB Platinum Chilton Divers R1C-E - DP1003 DB Platinum Ivory Optimal R1C-E - DP1004 DB Platinum Chilton European Eq R1CE Acc - GA1001 GAM Star Global Rates A EUR Acc - GG1001 Man GLG European Alpha Alt IN EUR - KC1001 Kames Equity Market Netrl Plus A EUR Acc - LA1001 Laffitte Risk Arbitrage UCITS A - LD1001 Lazard European Alt € Inst Acc LP - LY1001 Lyxor Tiedemann Arbitrage Strat I EUR - ML1004 BSF European Credit Strats H2 EUR - ML1005 MLIS CCI HithC L/S Ucits EUR B Acc - ML1006 MLIS York Event Driven UCITS E EUR - ML1009 MLIS AQR Gib Relatv Val Ucits A EUR Acc - RW1001 RWC Europe Absolute Alpha Fund A EUR - RW1002 RWC US Absolute Alpha A EUR - SL1002 SLI Gib Absl Ret Gib Bd Strats A Acc H€ - SH1003 Schroder GAIA Sirius US Equity A EUR Hdg - SH1005 Schroder GAIA Paulson Merger Arbtrg A€HC - UB1004 UBS (Irl) Inv Sel Gib Eq L/S Q PF - VE1002 Verrazzano European Long-Short R EUR

Per ulteriori informazioni relative ai portafogli, si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche dedicata a ciascuno di essi.

Elenco dei fondi appartenenti alla Tipologia

Per "Commissione di gestione" si intende la commissione di gestione applicata ai singoli fondi esterni dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Per Utilità attesa (in %) si intende una quota parte indicativa delle commissioni di gestione che l'impresa riceve dalle singole Società di Gestione/Sicav in base ad accordi di retrocessione. L'impresa si impegna in ogni caso a retrocedere all'investitore-contraente quanto realmente ricevuto dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo le modalità definite nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si avvisa che sia le Commissioni di gestione che le Utilità attese possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

| Denominazione | Codice | ISIN | Gestore | Domicilio | Valuta | Direttiva armonizzata | Proventi |
|---------------|--------|------|---------|-----------|--------|-----------------------|----------|
|---------------|--------|------|---------|-----------|--------|-----------------------|----------|

| | | | | | | one | |
|--|--------|--------------|-----------------------------------|-------------|-----|-------------|---------------|
| Amundi Fds Absolute Vol Euro Eqs SE-C | AG3001 | LU0272942433 | Amundi Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Alken Absolute Return Europe A | AK1001 | LU0572586591 | Alken Luxembourg S.à.r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Artemis US Absolute Return R EUR Hdg Acc | AM1001 | GB00BMMV5J80 | Artemis Fund Manager Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Anima Star High Potential Europe Silver | AN3001 | IE00B07Q3W33 | ANIMA Asset Management Limited, | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BANOR SICAV North America LS Eq R EUR | BR1002 | LU0634294812 | Casa4Funds | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| LFIS Vision UCITS Premia M EUR | CF1001 | LU1495486885 | La Française Investment Solutions | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Aspect Diversified Trends L EUR Platform | CT1002 | IE00B5BF6770 | ASPECT CAPITAL LIMITED | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Oddo Proactif Europe CI-EUR | DD1001 | FR0010234351 | Oddo Asset Management | Francia | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Candriam Index Arbitrage Classique EUR | DE1001 | FR0010016477 | Candriam Luxembourg | Francia | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Candriam Long Short Credit Classique | DE1002 | FR0010760694 | Candriam Luxembourg | Francia | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| DB Platinum IV Systematic Alpha R1C-E | DP1001 | LU0462954800 | Deutsche Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| DB Platinum Chilton Divers R1C-E | DP1002 | LU0983855411 | Deutsche Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| DB Platinum Ivory Optimal R1C-E | DP1003 | LU1012131964 | Deutsche Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| DB Platinum Chilton European Eq R1CE Acc | DP1004 | LU1113608043 | Deutsche Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|---|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| Finlabo Inv Dynamic Equity R | FN1001 | LU0507282696 | Casa4Funds Luxembourg European Asset Management SA | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GAM Star Global Rates A EUR Acc | GA1001 | IE00B59GC072 | GAM Fund Management Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Man GLG European Alpha Alt IN EUR | GG1001 | IE00B3VHWQ03 | GLG Partners Asset Management Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Man GLG Eurp Mid-Cap Eq Alt DN EUR | GG1007 | IE00BWBSF561 | GLG Partners Asset Management Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Henderson Gartmore UK Abs Ret R& Acc | HE1001 | LU0200083342 | Henderson Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Gbp | Armonizzato | Accumulazione |
| Henderson Horizon Pan Eurp Alpha A2 | HE1002 | LU0264597617 | Henderson Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Henderson Credit Alpha EUR Y Hdg Gross | HE1003 | GB00B62ZD611 | Henderson Investment Funds Limited | Regno Unito | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Henderson Gartmore UK Abs Ret€ Acc H | HE1004 | LU0490786174 | Henderson Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Invesco Global Targeted Returns A € Acc | IV1002 | LU1004132566 | Invesco Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GAM Absolute Ret Europe-EUR B | JB1001 | LU0529497694 | GAM (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GAM Absolute Return-EUR B | JB4016 | LU0186678784 | GAM (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Jupiter Europa L EUR Acc | JU1001 | LU0459992037 | Jupiter Unit Trust Managers Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Kames Equity Market Netl A EUR Acc | KC1001 | IE00BQQFCM61 | Kames Capital plc | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Lazard European Alt € Inst Acc LP | LD1001 | IE00BYQCRW81 | Lazard Fund Managers (Ireland) Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Lyxor Tiedemann Arbitrage Strat I EUR | LY1001 | IE00B8BS6228 | Lyxor Asset Management S.A.S. | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Melchior | MC10 | LU100150921 | EDMOND DE | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| European Enh Abs Ret I1 EUR | 01 | 2 | ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT(LUXEMBOURG) | rgo | | o | one |
| BNY Mellon Absolute Return Eq EUR R Hdg | ME1004 | IE00B3T5WH77 | Insight Investment Management (Global) Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| M&G Dynamic Allocation A EUR Acc | MG1001 | GB00B56H1S45 | M&G Securities Limited | Inghilterra | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BSF European Absolute Return D2 EUR | ML1002 | LU0414666189 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BSF Fixed Income Strategies D2 EUR | ML1003 | LU0438336421 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BSF European Credit Strats H2 EUR | ML1004 | LU0573587697 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BSF Style Advtg D2 EUR H Acc | ML1008 | LU1352906298 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Old Mutual Global Eq AR A € Hgd Acc | OM1002 | IE00BLP5S460 | Old Mutual Global Investors (UK) limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Core Series - Core Global Ccy E EUR ND | PI1001 | LU0967516724 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Polar Capital Funds plc - UK Absolute Equity Fund R EUR Hedged | PO1002 | IE00BQLDS054 | Polar Capital LLP | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| RWC Europe Absolute Alpha Fund A EUR | RW1001 | LU0523287307 | RWC Asset Management LLP | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| RWC US Absolute Alpha A EUR | RW1002 | LU0453474784 | RWC Asset Management LLP | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder GAIA Sirios US Equity A EUR Hdg | SH1003 | LU0885728310 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder GAIA Paulson Merger Arbtrg A€HC | SH1005 | LU1062023038 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| Schroder ISF Eurp Alpha Abs Ret A€Acc | SH1007 | LU1046234768 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| SLI Global Absol Ret Strat A Acc | SL1001 | LU0548153104 | Standard Life Investments (Mutual Funds) Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| SLI Glb Absol Ret Glb Bd Strats A Acc H€ | SL1002 | LU0548158160 | Standard Life Investments (Mutual Funds) Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| UBS (Irl) Inv Sel Glb Eq L/S Q PF | UB1004 | IE00BBL4V372 | UBS Global Asset Management (UK) Ltd | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Verrazzano European Long-Short R EUR | VE1002 | LU1019496998 | VERRAZZANO CAPITAL | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

Tabella 2.

| Denominazione | Tipologia di gestione | Scostamento dal benchmark | Benchmark | Orizzonte | Grado Rischio | Commissione di gestione | Utilità attesa (in %) | Commissione di gestione - utilità attesa |
|--|-----------------------|---------------------------|-----------|-----------|---------------|-------------------------|-----------------------|--|
| Amundi Fds Absolute Vol Euro Eqs SE-C | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 1.300% | 0.36 | 0.940% |
| Alken Absolute Return Europe A | Flessibile | - | - | 20 anni | Alto | 2.250% | 0.56 | 1.690% |
| Artemis US Absolute Return R EUR Hdg Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Anima Star High Potential Europe Silver | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 1.800% | 0.60 | 1.200% |
| BANOR SICAV North America LS Eq R EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Alto | 2.200% | 0.55 | 1.650% |
| LFIS Vision UCITS Premium EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.250% | 0.00 | 1.250% |
| Aspect Diversified Trends L EUR Platform | Flessibile | - | - | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.00 | 1.500% |
| Oddo Proactif Europe CI-EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 0.800% | 0.00 | 0.800% |
| Candriam Index Arbitrage Classique EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio basso | 0.600% | 0.12 | 0.480% |
| Candriam Long Short Credit Classique | Flessibile | - | - | 20 anni | Basso | 0.600% | 0.16 | 0.440% |
| DB Platinum IV Systematic Alpha R1C-E | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 2.340% | 0.38 | 1.960% |

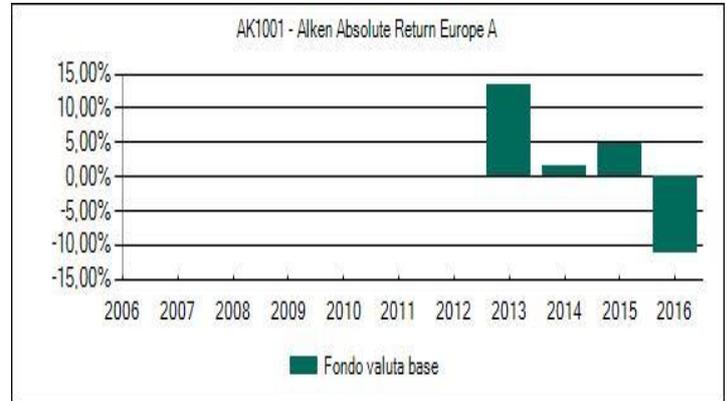
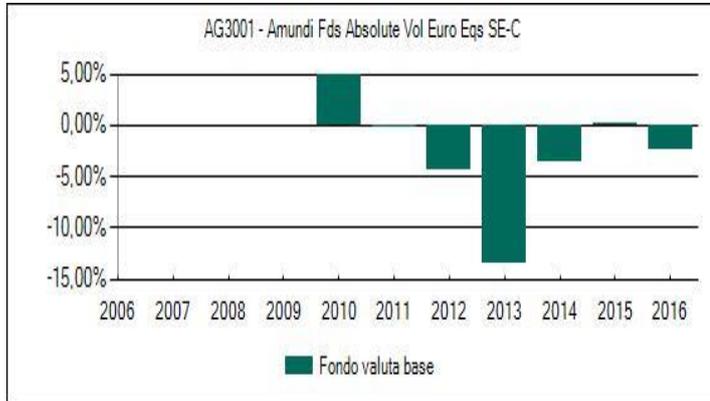
| | | | | | | | | |
|--|------------|---|---|---------|------------|--------|------|--------|
| DB Platinum Chilton Divers R1C-E | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 2.300% | 0.36 | 1.940% |
| DB Platinum Ivory Optimal R1C-E | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 2.550% | 0.36 | 2.190% |
| DB Platinum Chilton European Eq R1CE Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 2.050% | 0.00 | 2.050% |
| Finlabo Inv Dynamic Equity R | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 2.000% | 0.25 | 1.750% |
| GAM Star Global Rates A EUR Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.25 | 1.250% |
| Man GLG European Alpha Alt IN EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.250% | 0.00 | 1.250% |
| Man GLG Eurp Mid-Cap Eq Alt DN EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.750% | 0.38 | 1.370% |
| Henderson Gartmore UK Abs Ret R£ Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.25 | 1.250% |
| Henderson Horizon Pan Eurp Alpha A2 | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 1.200% | 0.36 | 0.840% |
| Henderson Credit Alpha EUR Y Hdg Gross | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.00 | 1.000% |
| Henderson Gartmore UK Abs Ret€ Acc H | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.500% | 0.25 | 1.250% |
| Invesco Global Targeted Returns A € Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 1.400% | 0.39 | 1.010% |
| GAM Absolute Ret Europe-EUR B | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.200% | 0.30 | 0.900% |
| GAM Absolute Return-EUR B | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.25 | 0.750% |
| Jupiter Europa L EUR Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 1.750% | 0.48 | 1.270% |
| Kames Equity Market Netrl A EUR Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.500% | 0.40 | 1.100% |
| Lazard European Alt € Inst Acc LP | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.250% | 0.00 | 1.250% |
| Lyxor Tiedemann Arbitrage Strat I EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 1.400% | 0.00 | 1.400% |
| Melchior | Flessibile | - | - | 20 anni | Alto | 2.000% | 0.50 | 1.500% |

| | | | | | | | | |
|--|------------|---|---|---------|----------------|--------|------|--------|
| European Enh Abs Ret I1 EUR | | | | | | | | |
| BNY Mellon Absolute Return Eq EUR R Hdg | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.500% | 0.32 | 1.180% |
| M&G Dynamic Allocation A EUR Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 1.750% | 0.46 | 1.290% |
| BSF European Absolute Return D2 EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.00 | 1.000% |
| BSF Fixed Income Strategies D2 EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio basso | 0.600% | 0.00 | 0.600% |
| BSF European Credit Strats H2 EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 1.500% | 0.00 | 1.500% |
| BSF Style Advtg D2 EUR H Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 0.900% | 0.00 | 0.900% |
| Old Mutual Global Eq AR A € Hgd Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| Core Series - Core Global Ccy E EUR ND | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 1.250% | 0.56 | 0.690% |
| Polar Capital Funds plc - UK Absolute Equity Fund R EUR Hedged | Flessibile | - | - | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| RWC Europe Absolute Alpha Fund A EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 2.000% | 0.50 | 1.500% |
| RWC US Absolute Alpha A EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 2.000% | 0.50 | 1.500% |
| Schroder GAIA Sirios US Equity A EUR Hdg | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 2.000% | 0.38 | 1.620% |
| Schroder GAIA Paulson Merger Arbtrg A€HC | Flessibile | - | - | 20 anni | Alto | 2.000% | 0.38 | 1.620% |
| Schroder ISF Eurp Alpha Abs Ret A€Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 2.000% | 0.55 | 1.450% |
| SLI Global Absol Ret Strat A Acc | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 1.600% | 0.60 | 1.000% |
| SLI Glb Absl Ret Glb Bd Strats A Acc H€ | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio | 1.250% | 0.41 | 0.840% |
| UBS (Irl) Inv Sel Glb Eq L/S Q | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 0.750% | 0.00 | 0.750% |

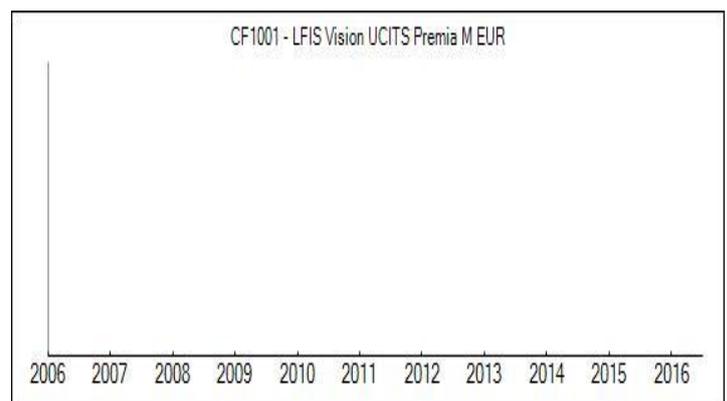
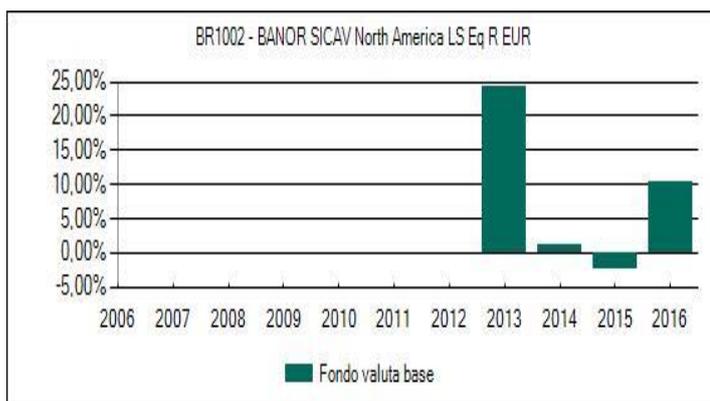
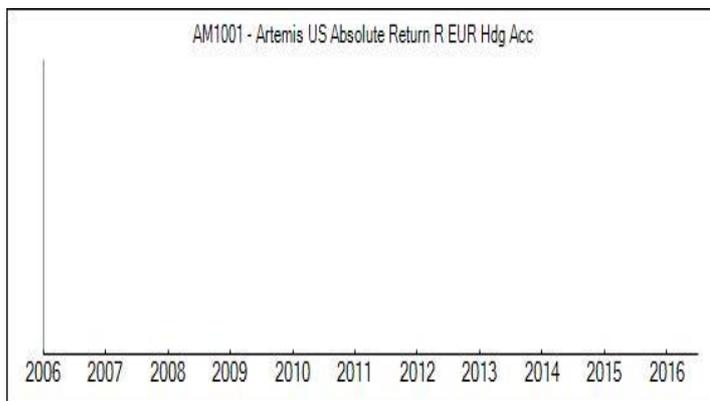
| | | | | | | | | |
|--------------------------------------|------------|---|---|---------|------------|--------|------|--------|
| PF | | | | | | | | |
| Verrazzano European Long-Short R EUR | Flessibile | - | - | 20 anni | Medio alto | 2.000% | 0.50 | 1.500% |

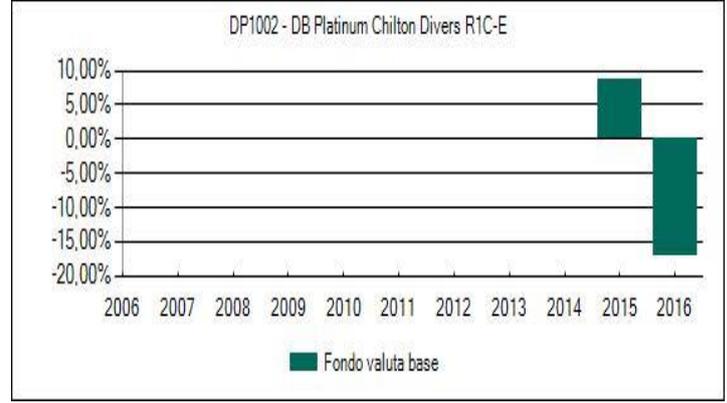
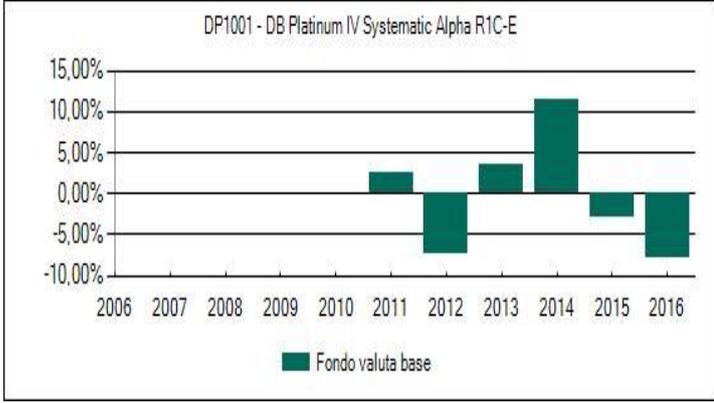
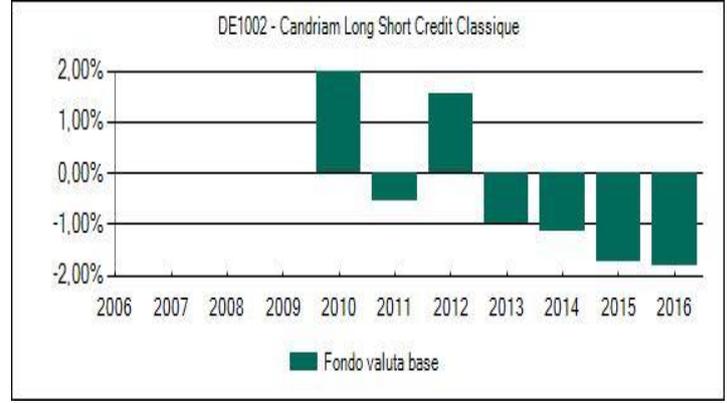
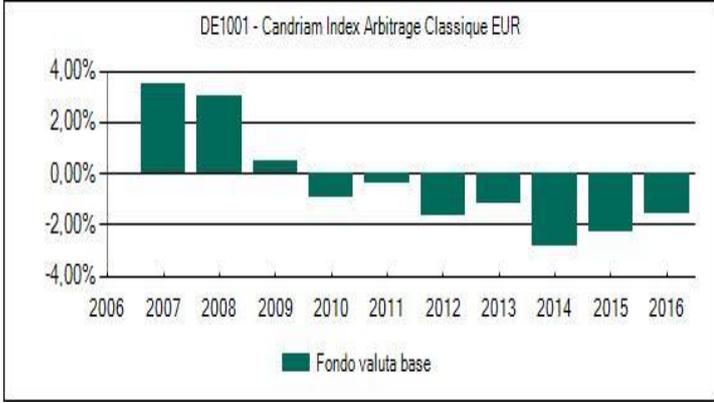
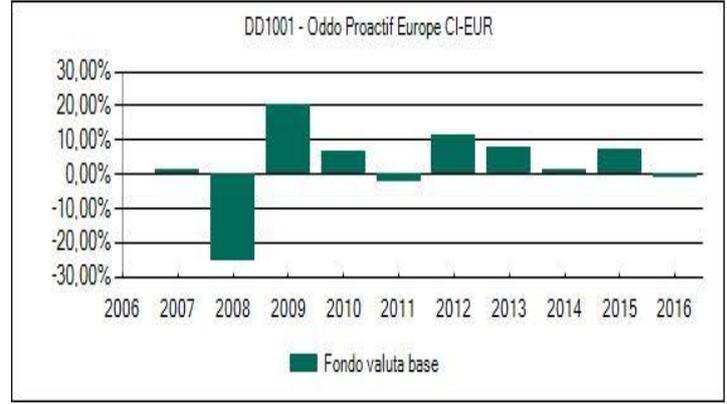
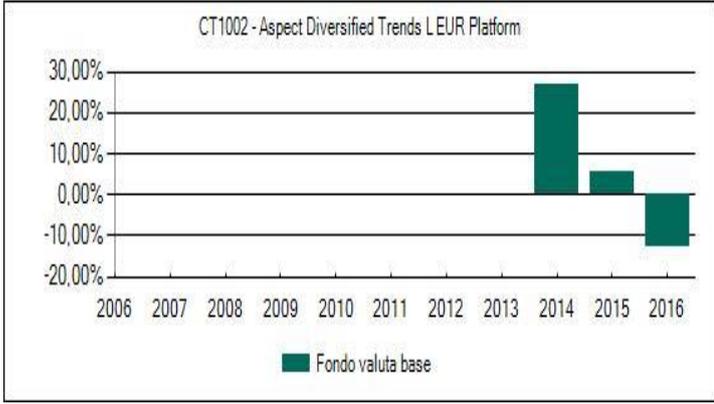
Tabella 3.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

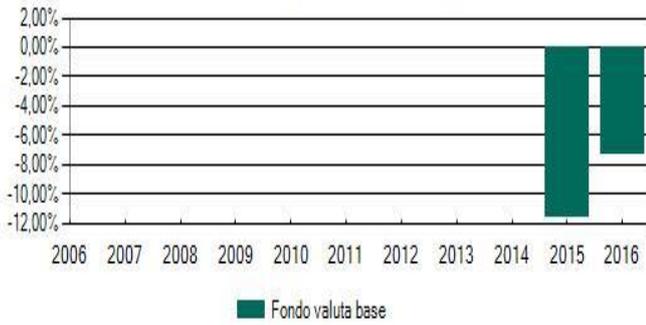


Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 30/09/2009

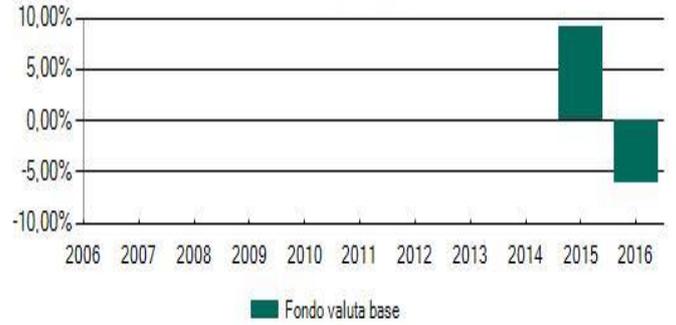




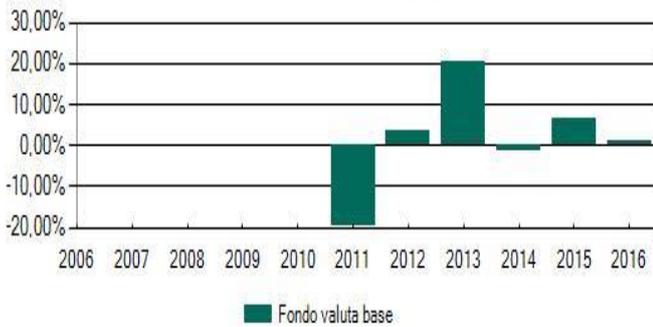
DP1003 - DB Platinum Ivory Optimal R1C-E



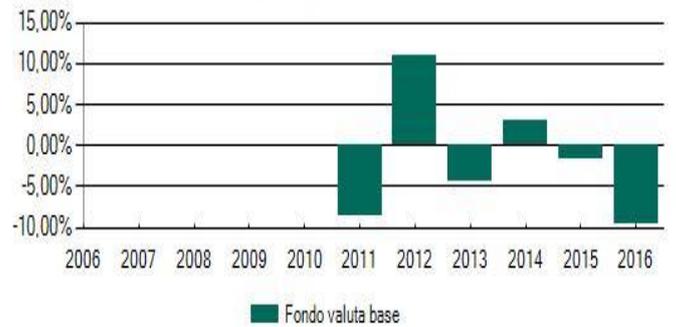
DP1004 - DB Platinum Chilton European Eq R1CE Acc



FN1001 - Finlabo Inv Dynamic Equity R



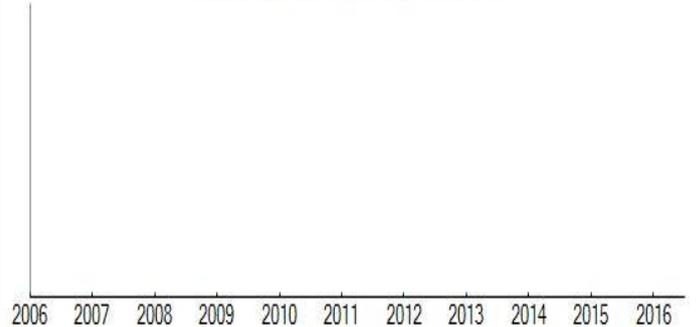
GA1001 - GAM Star Global Rates A EUR Acc

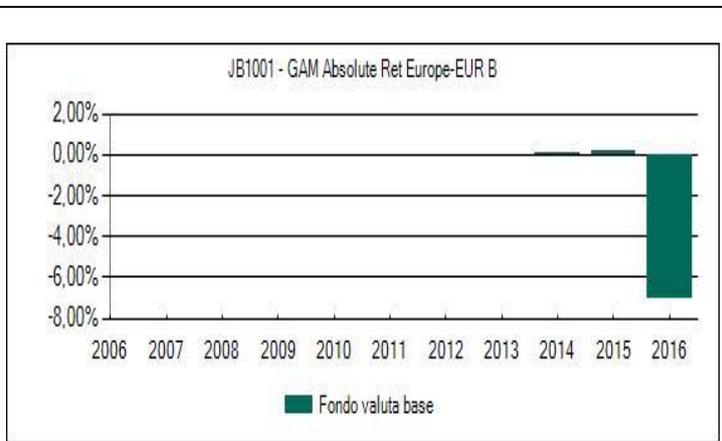
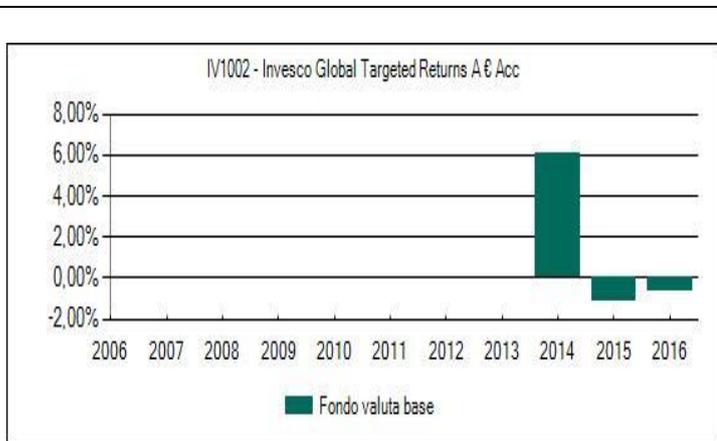
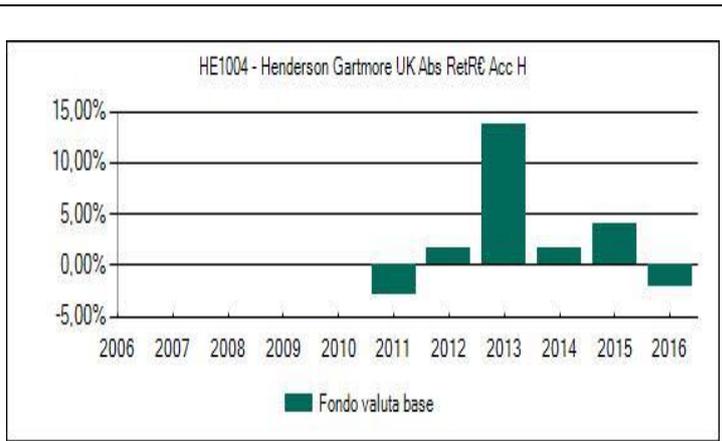
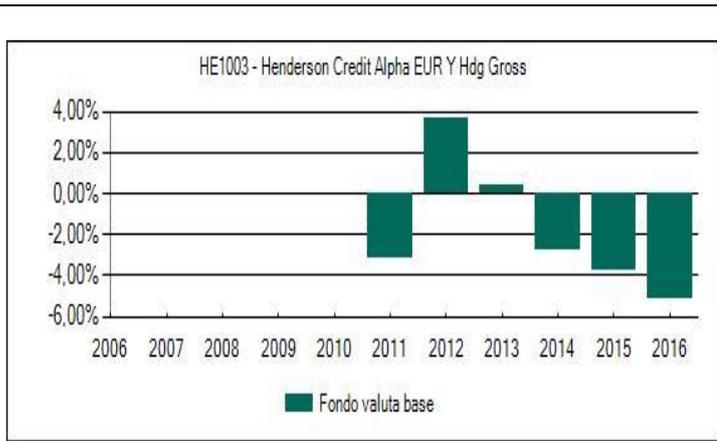
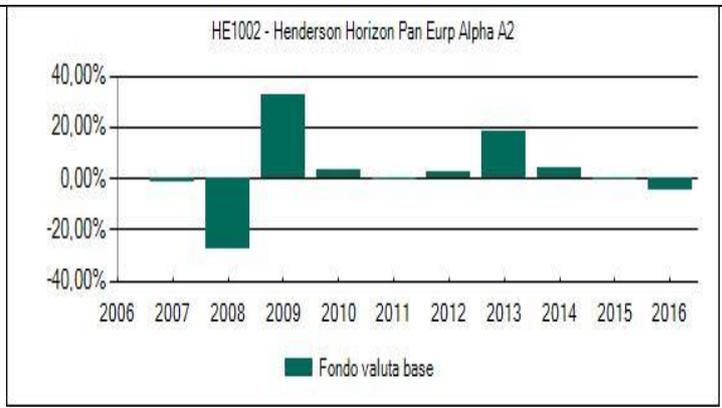
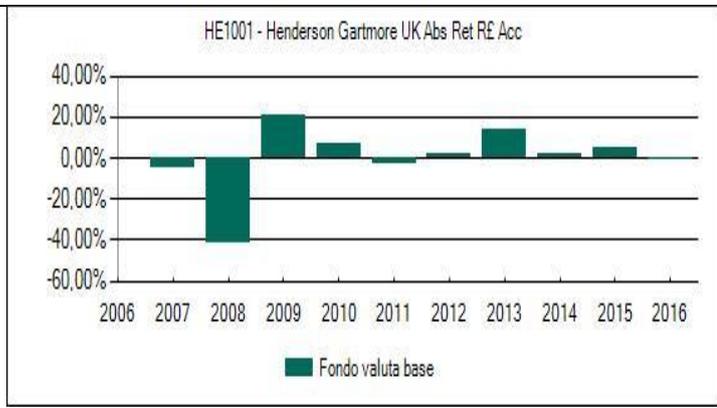


GG1001 - Man GLG European Alpha Alt IN EUR



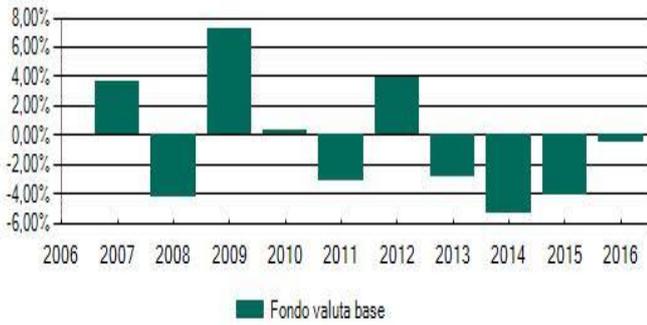
GG1007 - Man GLG Eurp Mid-Cap Eq Alt DN EUR



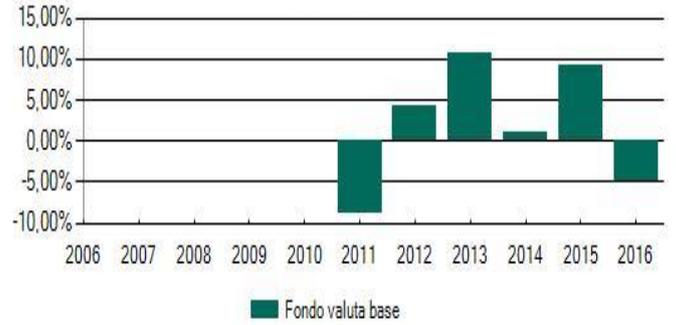


Variazione politica di investimento/Società di gestione
da: 27/02/2013

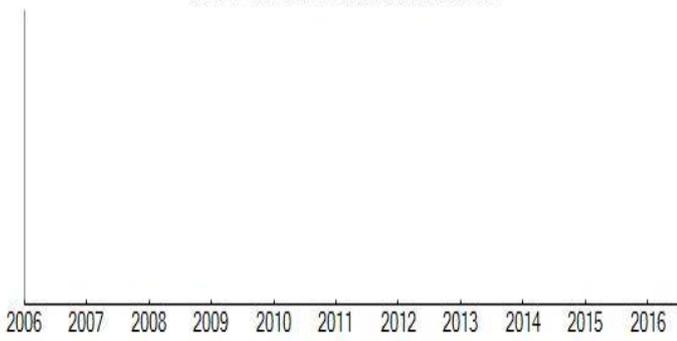
JB4016 - GAM Absolute Return-EUR B



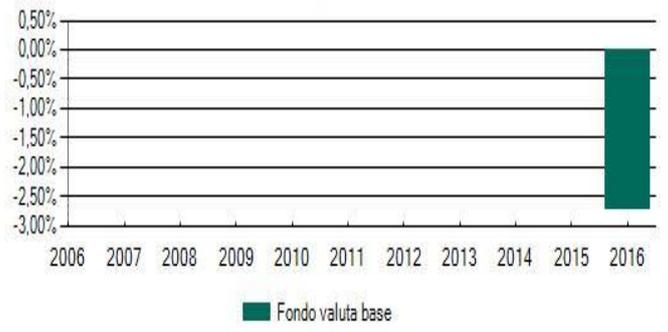
JU1001 - Jupiter Europa L EUR Acc



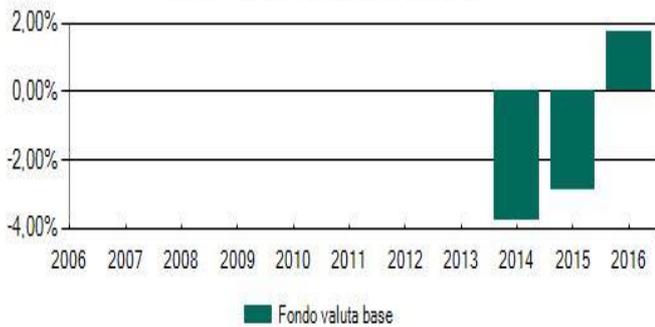
KC1001 - Kames Equity Market Netrl A EUR Acc



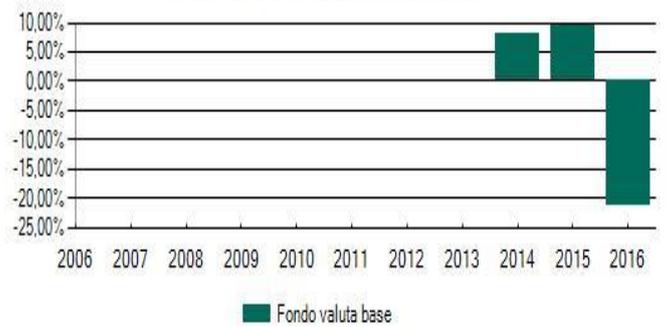
LD1001 - Lazard European Alt € Inst Acc LP



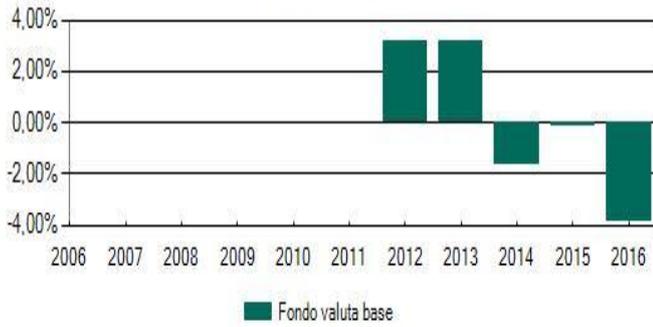
LY1001 - Lyxor Tiedemann Arbitrage Strat I EUR



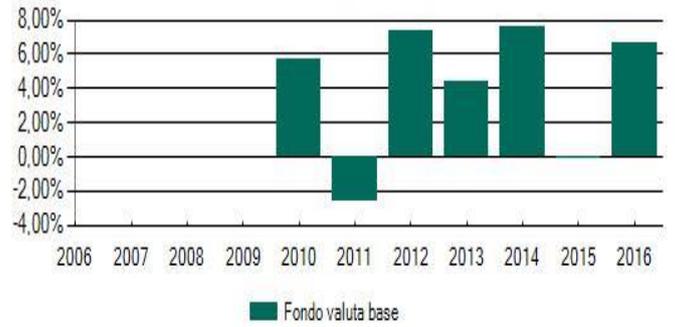
MC1001 - Melchior European Enh Abs Ret I1 EUR



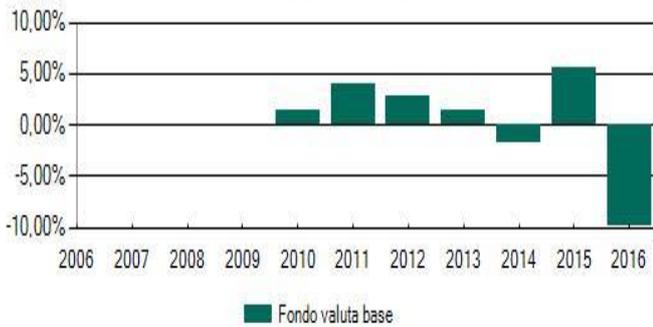
ME1004 - BNY Mellon Absolute Return Eq EUR R Hdg



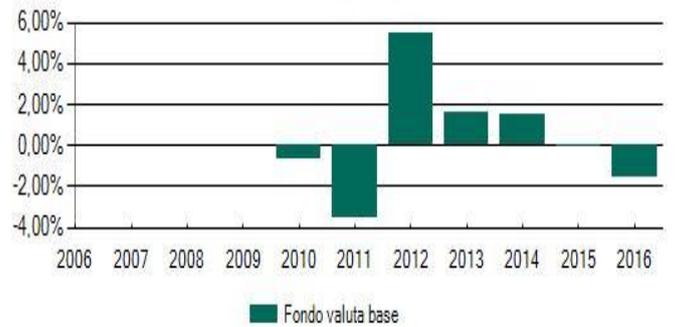
MG1001 - M&G Dynamic Allocation A EUR Acc



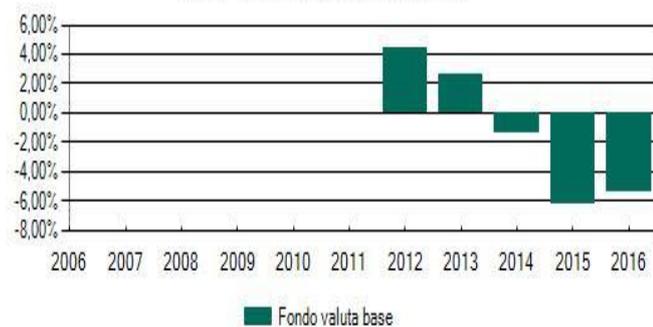
ML1002 - BSF European Absolute Return D2 EUR



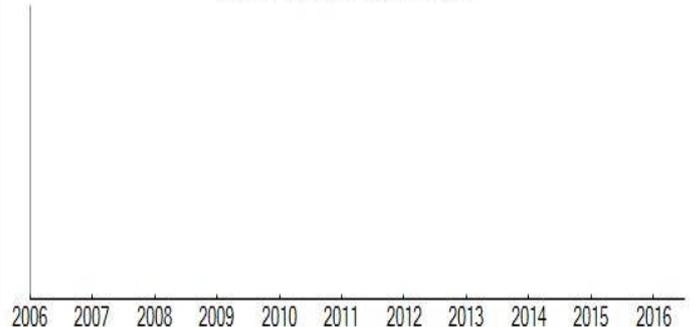
ML1003 - BSF Fixed Income Strategies D2 EUR



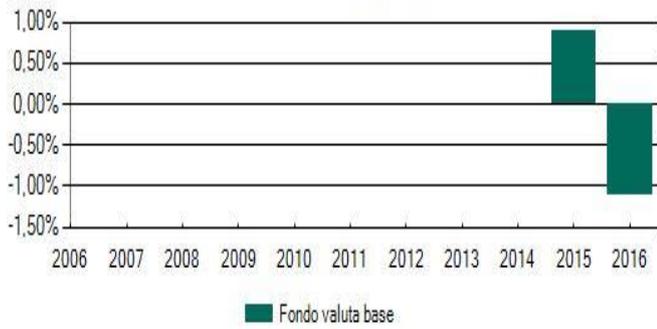
ML1004 - BSF European Credit Strats H2 EUR



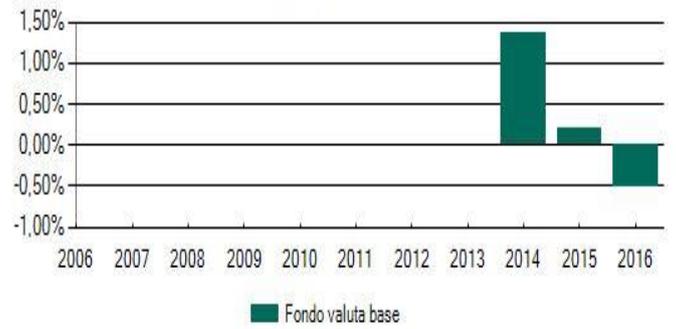
ML1008 - BSF Style Advtg D2 EUR H Acc



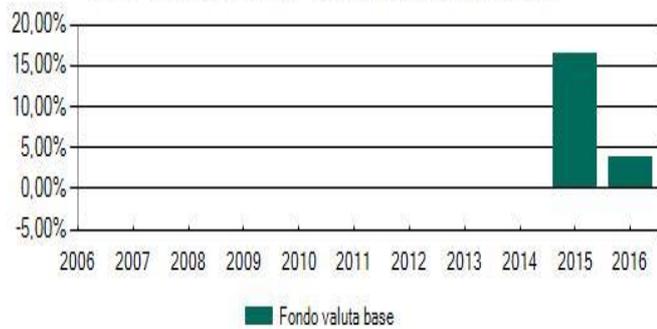
OM1002 - Old Mutual Global Eq AR A € Hgd Acc



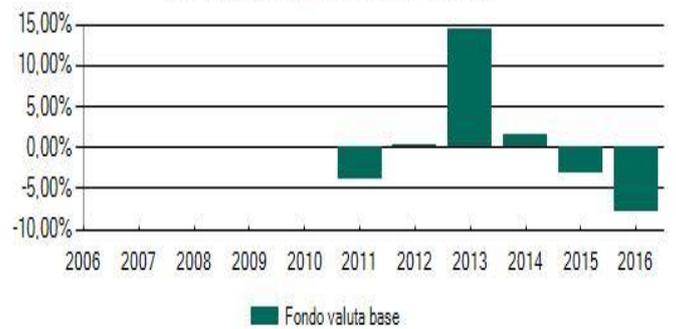
PI1001 - Core Series - Core Global Ccy E EUR ND



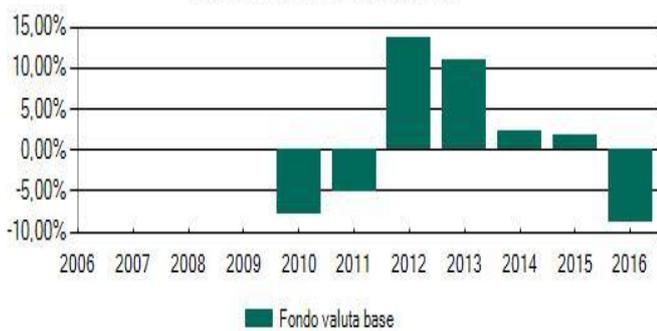
PO1002 - Polar Capital Funds plc - UK Absolute Equity Fund R EUR Hedged



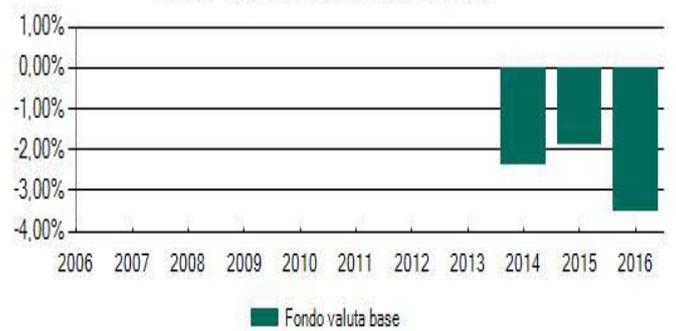
Rw1001 - RWC Europe Absolute Alpha Fund A EUR



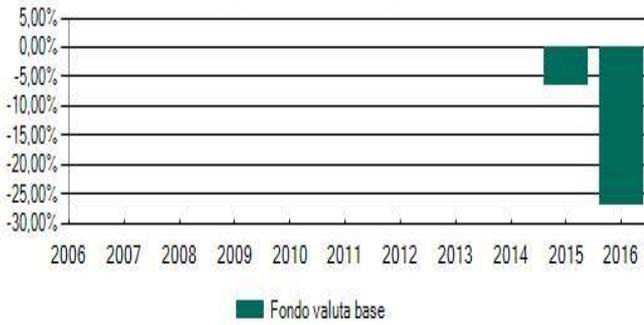
Rw1002 - RWC US Absolute Alpha A EUR



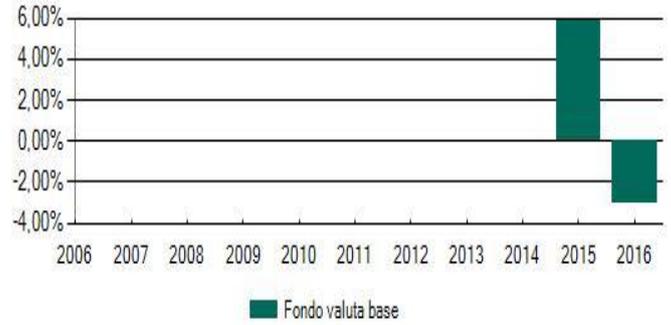
SH1003 - Schroder GAIA Sirius US Equity A EUR Hdg



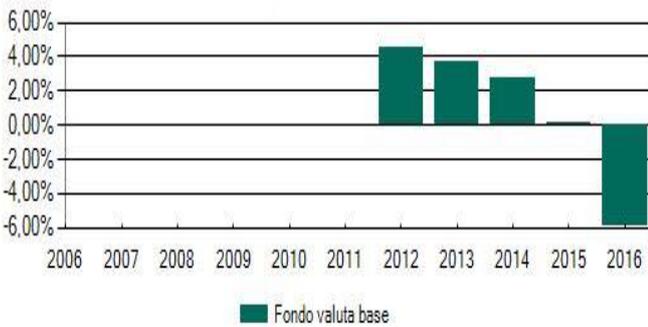
SH1005 - Schroder GAIA Paulson Merger Arbtrg A&HC



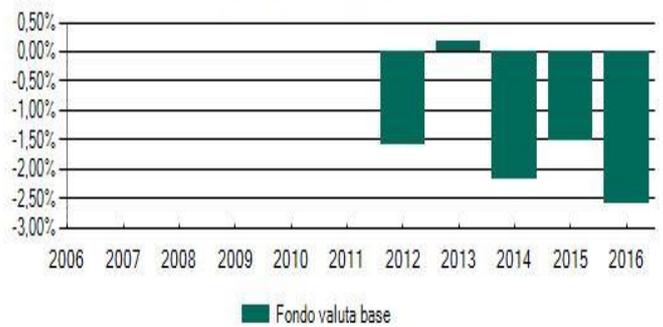
SH1007 - Schroder ISF Eurp Alpha Abs Ret A&Acc



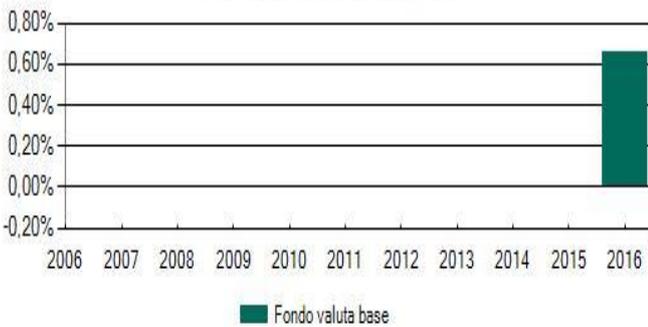
SL1001 - SLI Global Absol Ret Strat A Acc



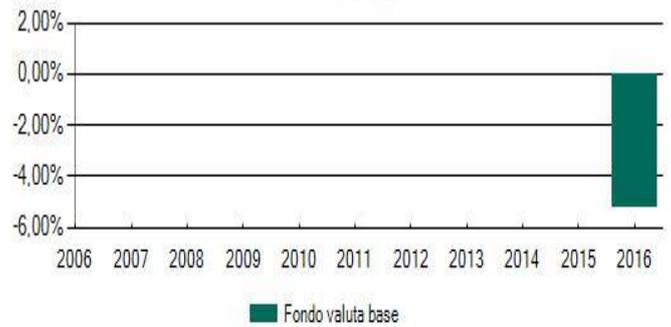
SL1002 - SLI GIB Absl Ret GIB Bd Strats A Acc H6



UB1004 - UBS (Irl) Inv Sel GIB Eq L/S Q PF



VE1002 - Verrazzano European Long-Short R EUR



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Tipologia di investimento Azionario

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|--|---|
| Nome | Tipologia di investimento Azionario |
| Gestore | La Tipologia di investimento Azionario e' gestita da Eurovita S.p.A. Per l'indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alla Tipologia si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. |
| Altre informazioni | <p>Le Tipologie di investimento sono proposte di offerta che forniscono informazioni di sintesi relativamente a gruppi di fondi esterni e portafogli modello omogenei per investimento prevalente (Obbligazionario, Azionario, ecc.), tenuto conto dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che può modificare in ogni momento l'investimento dell'investitore- contraente, nei limiti dei fondi/portafogli riconducibili alla medesima Tipologia.</p> <p>La Tipologia di investimento Azionario di seguito descritta, è costituita da un insieme di fondi esterni e di portafogli modello che investono principalmente in titoli azionari. E' prevista la possibilità per i fondi o i portafogli riconducibili alla Tipologia, di investire in via residuale in titoli obbligazionari e monetari.</p> <p>L'investitore-contraente può decidere di investire il suo capitale combinando liberamente i fondi esterni e i portafogli gestiti riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Azionario</i>, nei limiti previsti nella Scheda sintetica informazioni generali.</p> <p>I fondi esterni e i portafogli gestiti riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Azionario</i> sono elencati in calce al documento.</p> <p>Con riferimento al dettaglio del domicilio e della direttiva di armonizzazione di ogni singolo fondo esterno si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento, mentre per le informazioni relative ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche ad essi dedicate.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice della proposta: TIPO02</p> <p>Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione è indicata, per singolo fondo, nella tabella 1 riportata in calce al documento. Per le informazioni di dettaglio sui portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Data di inizio operatività: 08/07/2013</p> <p>Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei singoli fondi esterni si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. Per informazioni di dettaglio sui portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>In caso di Fondi esterni a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto), che l'investitore-contraente decide di investire in uno o più Fondi esterni/portafogli riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Azionario</i></p> |

Finalità: graduale incremento del capitale investito attraverso la ricerca e la selezione delle migliori soluzioni di investimento legate alla Tipologia azionaria, disponibili nell'universo dei fondi investibili in Europa.

ATTIVITA' DI GESTIONE E ATTIVITA' DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO EFFETTUATE DALL'IMPRESA

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni/portafogli scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un' **Attività di gestione** e un' **Attività di salvaguardia del contratto** che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, con le modalità e nei limiti qui di seguito riportati.

L'Attività di gestione realizzata dall'Impresa persegue l'obiettivo di offrire tempo per tempo all'investitore-contraente le migliori soluzioni disponibili nell'universo dei fondi investibili in Europa, attraverso una costante attività di ricerca e selezione. L'Attività di gestione viene realizzata almeno due volte l'anno mediante introduzione, eliminazione o sospensione alla vendita di fondi esterni.

Le attività di eliminazione fondi vengono realizzate attraverso operazioni di switch, effettuate disinvestendo le quote dell'investitore-contraente dai fondi in eliminazione ed investendo il controvalore delle stesse in altri fondi o portafogli modello. Le operazioni di switch verranno effettuate con i seguenti limiti:

- il fondo in via di eliminazione e il fondo/portafoglio di destinazione dovranno essere della medesima Tipologia di investimento;
- il fondo/portafoglio di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo in via di eliminazione ovvero rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni (es: liquidazioni, fusioni, ecc) rendano i fondi esterni in piattaforma non più sottoscrivibili o alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente.

L'attività di salvaguardia del contratto viene realizzata tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno o un portafoglio gestito della medesima Tipologia di investimento e con lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo oggetto di attività di salvaguardia del contratto, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.

L'investitore contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia, potrebbe in corso di contratto, detenere quote di uno o più fondi/portafogli comunque appartenenti alla medesima Tipologia di investimento, ma diversi da quelli inizialmente selezionati e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi potenzialmente differenti da quelli inizialmente previsti.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener

| | |
|---|--|
| | <p>presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.</p> <p>La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla <i>Tipologia di investimento monetario</i> ; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUL; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark</p> <p>Stile di gestione Attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni/portafogli che compongono la <i>Tipologia di investimento</i> . Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento). Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Obiettivo della gestione: la Tipologia è caratterizzata prevalentemente da una gestione attiva. I gestori dei fondi esterni e l'Impresa nella gestione dei portafogli, non si propongono di replicare la composizione del benchmark, ma ricercano un apprezzamento degli attivi dei fondi attraverso l'investimento in strumenti finanziari selezionati in base alle finalità e alle caratteristiche specifiche dei fondi stessi.</p> <p>Benchmark : per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun fondo si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>20 anni</p> <p>L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde al Fondo esterno/portafoglio che all'interno della <i>Tipologia di investimento</i> presenta grado di rischio (volatilità) più alto. In caso di Fondi esterni/portafogli con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo/portafoglio con costo di gestione più elevato.</p> |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Molto alto</p> <p>Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra i fondi/portafogli appartenenti alla <i>Tipologia di investimento</i>.</p> <p>Scostamento dal benchmark: Rilevante</p> <p>Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra i fondi/portafogli appartenenti alla <i>Tipologia di investimento</i>.</p> <p>I dati relativi all'orizzonte temporale e al grado di rischio sono espressi in termini conservativi in considerazione dell' <i>Attività di gestione</i> e dell'<i>Attività di salvaguardia del contratto</i>, che potrebbero modificare la composizione dell'investimento finanziario rispetto alla selezione iniziale fatta dall'investitore-contraente. Per l'informazione di dettaglio relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: per la categoria dei singoli fondi esterni appartenenti alla Tipologia, si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> |

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:

La Tipologia di investimento Azionario di seguito descritta, è costituita da un insieme di fondi esterni e di portafogli modello che investono principalmente in titoli azionari. E' prevista la possibilità per i fondi o i portafogli riconducibili alla Tipologia, di investire in via residuale in titoli obbligazionari e monetari.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

I fondi esterni investono sia in titoli emessi da emittenti dell'area euro che internazionali.

Categorie di emittenti: I fondi esterni possono investire sia in titoli governativi che corporate.

Derivati: Alcuni fondi esterni appartenenti alla *Tipologia*, rappresentata possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di un efficiente gestione del portafoglio. Per maggiori dettagli si rinvia alla Parte I del prospetto d'offerta.

I fondi esterni riconducibili alla proposta di investimento potrebbero essere OICR, o prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Per maggiori informazioni sui singoli fondi, si rinvia all'Allegato alla Parte I del Prospetto d'Offerta. Per le informazioni relative alla politica di investimento di ogni portafoglio, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI**Tabella dell'investimento finanziario**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.120% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=L-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento: il dato indicato rappresenta il costo di gestione applicato dalla Società di Gestione/Sicav corrispondente al Fondo/portafoglio con grado di rischio (volatilità) più alto presente nella Tipologia. In caso di Fondi/portafogli con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo/portafoglio con costo di gestione più elevato. Il costo di gestione indicato si intende al netto della componente delle commissioni di gestione, definite "utilità attese", corrispondenti all'importo che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere (sulla base di quanto realmente ricevuto) all'investitore-contraente (Commissione di gestione - utilità attesa). Per l'evidenza della commissione di gestione, dell'utilità attesa e della Commissione di gestione - utilità attesa dei singoli fondi esterni, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'evidenza dei dati relativi ai portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto), che l'investitore-contraente decide di investire in uno o più Fondi/portafogli appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</p> |

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati ai fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario

Costi relativi all'Attività di gestione e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione e per l'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti la Tipologia di investimento Azionario

Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Per il dettaglio dei costi di gestione dei singoli portafogli gestiti, si rinvia alle Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo dei fondi esterni e dei benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento. Per le informazioni relative ai rendimenti storici dei portafogli, si rinvia alle Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.
Il rendimento dei fondi viene rappresentato al netto dei costi prelevati dall'Impresa mediante annullamento di un determinato numero di quote.
I dati di rendimento dei fondi non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente.
Le performance dei fondi riflettono oneri gravanti sugli stessi e non contabilizzati nell'andamento dei benchmark.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|-------------|-------------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 6.25% | 7.10% | 6.12% |

* I dati si riferiscono ai ter calcolati dalla Società di Gestione/Sicav (sommati delle commissioni di gestione applicate dall'Impresa e al netto delle percentuali attese di utilità) più elevati riscontrati nella Tipologia.

Retrocessioni ai distributori*

| |
|---|
| Quota-parte retrocessa ai distributori |
| 79% |

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | Il valore unitario delle quote dei singoli Fondi esterni è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it , oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta. |
|---|--|

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta Tipologia di investimento Azionario è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



ELENCO DEI FONDI ESTERNI E DEI PORTAFOGLI APPARTENENTI ALLA TIPOLOGIA DI INVESTIMENTO AZIONARIO

Elenco dei portafogli appartenenti alla Tipologia

1) Building block selezione - Europe Equity 2) Building block selezione - Global Emerging Equity 3) Building block selezione - Global Equity 4) Building block selezione - Japan Equity 5) Building block selezione - US Equity 6) Core block strategia - All europe 7) Core block strategia - Dividend 8) Core block strategia - Emerging Markets Equity 9) Core block strategia - Us Strategy 10) BSEL20 - Building block selezione - Asia ex Japan Equity 11) BSEL21 - Building block selezione - Italian Equity.

Per ulteriori informazioni relative ai portafogli, si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche dedicata a ciascuno di essi.

Elenco dei fondi appartenenti alla Tipologia

Per "Commissione di gestione" si intende la commissione di gestione applicata ai singoli fondi esterni dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Per Utilità attesa (in %) si intende una quota parte indicativa delle commissioni di gestione che l'impresa riceve dalle singole Società di Gestione/Sicav in base ad accordi di retrocessione. L'impresa si impegna in ogni caso a retrocedere all'investitore-contraente quanto realmente ricevuto dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo le modalità definite nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si avvisa che sia le Commissioni di gestione che le Utilità attese possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

| Denominazione | Codice | ISIN | Gestore | Domicilio | Valuta | Direttiva armonizzazione | Proventi |
|------------------------------------|--------|--------------|-------------------------------|-------------|--------|--------------------------|---------------|
| Aberdeen Global Japanese Eq A2 JPY | AD2005 | LU0011963674 | Aberdeen Global Services S.A. | Lussemburgo | Jpy | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|--|-------------|-----|-----------------|---------------|
| Aberdeen Glb Latin America Eq A2 BsCcEx€ | AD2010 | LU0566486667 | Aberdeen Global Services S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Aberdeen Glb Asia Pac Eq E2 | AD2015 | LU0498180339 | Aberdeen Global Services S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Amundi Fds Eq Emg Focus SE-C | AG2040 | LU0552028770 | Amundi Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Non armonizzato | Accumulazione |
| Allianz Europe Equity Growth AT EUR | AZ2001 | LU0256839274 | Allianz Global Investors Europe GmbH | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Allianz Euroland Equity Growth AT EUR | AZ2004 | LU0256840447 | Allianz Global Investors Europe GmbH | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| AB SICAV I Select US Equity A EUR | BN2000 | LU0787776565 | AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| AB SICAV I Select Absolute Alpha A EUR H | BN2001 | LU0736559278 | AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| AB FCP I European Equity I EUR Acc | BN2002 | LU0128316840 | AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Comgest Growth Europe R EUR Acc | CG2001 | IE00B6X8T619 | Comgest Asset Management International Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Comgest Growth GEM Promis Coms EUR R Acc | CG2002 | IE00B7M35V17 | Comgest Asset Management International Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Comgest Growth Emerging Mkts R EUR Acc | CG2003 | IE00B65D2871 | Comgest Asset Management International Limited | Italia | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Comgest Growth Emerg Mkts Flex EUR R Acc | CG2004 | IE00B8J4DS78 | Comgest Asset Management International Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Capital Group Global Gr & Inc (LUX) B | CI2002 | LU0342050274 | Capital International Management Company Sàrl | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Capital Group | CI2003 | LU0157028266 | Capital International Management Company Sàrl | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|---|-------------|-----|-------------|---------------|
| Eurp Gr & Inc (LUX) B | | | | | | | |
| Capital Group Inv Co of Amer(LUX) B | CI2004 | LU1378994690 | Capital International Management Company Sàrl | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Candriam SRI Equity world C EUR Acc | DE2010 | LU1434527435 | Candriam Luxembourg | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Deutsche Invest I Top Dividend LC | DW2009 | LU0507265923 | Deutsche Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Eaton Vance Intl(IRE) Par EmMkts M2 \$ | EA2005 | IE00B2NF8V28 | Eaton Vance Advisor (Ireland) Limited | Irlanda | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Etica Azionario R | EI2001 | IT0004097405 | Etica sgr S.p.A. | Italia | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Fidelity FAST Em Mkts A Acc USD | FA2004 | LU0650957938 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Fidelity America A-EUR | FA2005 | LU0069450822 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| Fidelity Pacific A-Acc-EUR | FA2006 | LU0368678339 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Fidelity Global Dividend A-MG-Euro | FA2009 | LU0731782826 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| Fidelity Nordic A-ACC-EUR | FA2010 | LU0922334643 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| JPM Europe Small Cap A (dist) EUR | FF2019 | LU0053687074 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| JPM US Smlr Coms A (dist) perf USD | FF2021 | LU0053697206 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Distribuzione |
| JPM US Value A (dist) USD | FF2034 | LU0119066131 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Distribuzione |
| JPM Europe Strategic Value A (acc) EUR | FF2041 | LU0210531983 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| JPM Hibridg US STEEP A (acc) perf EUR | FF2076 | LU0325074507 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| JPM | FF207 | LU0289089 | JPMorgan Asset Management | Lussemb | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| Europe Eq Plus A (acc) (perf) EUR | 7 | 384 | (Europe) S.r.l. | urgo | | o | zione |
| JPM Pacific Equity A (acc) EUR | FF2078 | LU0217390573 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| JPM Japan Equity A (acc) EUR | FF2080 | LU0217390730 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| JPM Global Socially Rspnb A (acc) USD | FF2088 | LU0210534813 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Franklin Mutual European A Acc EUR | FT2032 | LU0140363002 | FRANKLIN MUTUAL ADVISERS, LLC | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Templeton Asian Smaller Coms A Acc EUR | FT2042 | LU0390135415 | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS CORP. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Franklin US Opportunities A Acc EUR | FT2047 | LU0260869739 | Franklin Templeton International Services | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Fidelity European Dynamic Grth A-EUR | FY2014 | LU0119124781 | FIL Fund Management Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| Fidelity World A-EUR | FY2023 | LU0069449576 | FIL Fund Management Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| Fidelity Italy A-EUR | FY2024 | LU0048584766 | FIL Fund Management Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| Fidelity Asian Special Sits A-USD | FY2026 | LU0054237671 | FIL Fund Management Limited | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Distribuzione |
| Fidelity EMEA A-Acc-EUR | FY2056 | LU0303816705 | FIL Fund Management Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Fidelity China Consumer A-Acc-EUR | FY2067 | LU0594300096 | FIL Fund Management Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GS Emerging Markets CORE Equity Portfolio Other Currency Shares (Acc.) (EUR) (Close) | GM2001 | LU1554455995 | Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|---------------------------------------|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| GS Europe CORE Equity Base Acc | GS2015 | LU0234681749 | Goldman Sachs Asset Management International | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Henderson Horizon Pan Eurp Eq A2 EUR | HE2006 | LU0138821268 | Henderson Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Henderson Gartmore Fd Latin Am R€ Acc | HE2011 | LU0200080918 | Henderson Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Henderson Horizon Euroland A2 EUR Acc | HE2017 | LU0011889846 | Henderson Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Arca Azioni Italia | IA2001 | IT0000388907 | Arca SGR | Italia | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| NN (L) Global High Div X Cap EUR | IL2025 | LU0146259923 | NN Investment Partners Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| NN (L) US Growth Equity X Cap EUR | IL2047 | LU0272292474 | NN Investment Partners Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Invesco Pan Eurp Structured Eq A Acc | IV2013 | LU0119750205 | Invesco Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Invesco Asian Equity Fund A Inc | IV2024 | IE0030381945 | Invesco Asset Management Limited. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Distribuzione |
| Invesco Global Equity Income A EUR AD | IV2027 | LU1075210465 | Invesco Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| Janus US Venture A EUR Acc Hedged | JA2003 | IE0009534169 | Janus Capital International Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GAM Japan Stock-EUR B | JB2028 | LU0289132655 | GAM (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| JPM US Select Equity A (acc) USD | JP2009 | LU0070214290 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| JPM Europe Strat Div A (acc) EUR | JP2018 | LU0169527297 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Lazard Emerging Markets Eq B Acc USD | LD2004 | IE00BJ04D161 | Lazard Fund Managers (Ireland) Limited | Irlanda | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Legg | LM20 | IE00B19Z6 | Legg Mason Investments | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|------------|------------------|-----------------------------|-----------------|-----|-----------------|-------------------|
| Mason RY US Smr Coms A Acc € | 01 | G02 | (Europe) Limited | | | o | zione |
| MFS Meridian Europ Sm Cos A1 EUR Acc | MF20 03 | LU0125944 966 | MFS International Ltd. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| MFS Meridian Europ Value A1 EUR | MF20 04 | LU0125951 151 | MFS International Ltd. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| MFS Meridian US Value A1 USD | MF20 06 | LU0125979 160 | MFS International Ltd. | Lussemb urgo | Usd | Armonizzat o | Accumula zione |
| M&G North American Value EUR A | MG20 04 | GB00B0BH JH99 | M&G Securities Limited | Regno Unito | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| M&G European Strategic Value A € | MG20 10 | GB00B28XT 522 | M&G Securities Limited | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Mirova Global Sustainabl e Equity Fd R/A | MI200 1 | LU0914729 966 | NATIXIS ASSET MANAGEMENT | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| BGF Euro- Markets A2 | ML20 03 | LU0093502 762 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| BGF New Energy A2 | ML20 16 | LU0171289 902 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| BGF Asian Dragon A2 | ML20 22 | LU0171269 466 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| BGF Latin American A2 | ML20 29 | LU0171289 498 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| BGF Global Equity Income A2 | ML20 35 | LU0545039 389 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemb urgo | Usd | Armonizzat o | Accumula zione |
| BGF European Special Situations A2 | ML20 37 | LU0154234 636 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| BGF European Equity Income A2 | ML20 38 | LU0562822 386 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Mirae Asset Asia Great Consumer Eq A EUR | MR20 03 | LU0593848 723 | RBS (Luxembourg) S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Mirae Asset Asia Sector | MR20 04 | LU0336299 580 | RBS (Luxembourg) S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |

| | | | | | | | |
|--|------------|------------------|--|-----------------|-----|-----------------|-------------------|
| Leader Eq A€ Acc | | | | | | | |
| MS INVF Eurozone Equity Alpha A | MS20 05 | LU0109967 165 | Morgan Stanley Investment Management Inc. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| MS INVF US Growth A USD | MS20 16 | LU0073232 471 | Morgan Stanley Investment Management Inc. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| MS INVF US Advantag e A | MS20 25 | LU0225737 302 | Morgan Stanley Investment Management Inc. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| MS INVF Emerging Leaders Equity A | MS20 35 | LU0815263 628 | Morgan Stanley Investment Management Inc. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Nordea 1 - Global Stable Equity BP EUR | ND20 03 | LU0112467 450 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Nordea-1 GI Stable Equity EUR- H BP EUR | ND20 04 | LU0278529 986 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Nordea-1 Emerging Stars Equity BP EUR | ND20 06 | LU0602539 867 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Nordea-1 Stable Em Markets Eq BP EUR | ND20 07 | LU0637345 785 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Old Mutual UK Dynamic Eq A GBP Inc | OM20 04 | IE00BLP593 22 | Old Mutual Global Investors (UK) limited | Irlanda | Gbp | Armonizzat o | Distribuzion e |
| Pioneer Fds European Eq Value E EUR ND | PI203 6 | LU0313648 098 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Core Series - Core All Europe E EUR ND | PI203 7 | LU0762831 849 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Core Series - Core Dividend E EUR NH Cap | PI203 8 | LU0981915 779 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Core Series - Core Emg Mkts Eq E EUR ND | PI203 9 | LU0690021 372 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Core Series - Core US Strategy E EUR ND | PI204 0 | LU0762831 922 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemb urgo | Eur | Armonizzat o | Accumula zione |
| Parvest | PR205 | LU0154245 | BNP Paribas Investment | Lussemb | Usd | Armonizzat | Accumula |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| Equity USA Mid Cap C C | 2 | 756 | Partners Luxembourg | urgo | | o | zione |
| Parvest Equity Europe Small Cap C C | PR2054 | LU0212178916 | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Parvest Equity USA Small Cap C C | PR2055 | LU0823410997 | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Parvest Global Environment C C | PR2065 | LU0347711466 | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| RobecoSAM Sustainable European Eqs D € | RE2001 | LU0187077218 | Robeco Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Robeco US Select Opportunities Eqs D€ | RO2010 | LU0975848937 | Robeco Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Robeco BP Global Premium Eqs D EUR | RO2011 | LU0203975437 | Robeco Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Robeco US Large Cap Equities D EUR Acc | RO2012 | LU0474363974 | Robeco Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B Acc | RO2013 | IE00B530N462 | AXA Rosenberg Management Ireland Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Russell Inv Emerg Mkts Eq C | RU2001 | IE0002549487 | Russell Investments Ireland Limited, | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Russell Inv World Equity B | RU2002 | IE0034343834 | Russell Investments Ireland Limited, | Irlanda | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| RAM (Lux) Sys Emg Mkts Equities B | RY2001 | LU0160155395 | RAM Active Investments SA | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| RobecoSAM Sustainable Water EUR B | SA2003 | LU0133061175 | GAM (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF Emerg Europe A Acc | SH2001 | LU0106817157 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF Italian Eq A Acc | SH2007 | LU0106238719 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| Schroder ISF Gbl Emerg Mkt Opp A EUR | SH2029 | LU0279459456 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF Asian Eq Yld A EUR Acc | SH2034 | LU0820944071 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF Japanese Opp A Acc | SH2039 | LU0270818197 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Jpy | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF Asian Opp A EUR Acc | SH2041 | LU0248184466 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF US Large Cap A EUR | SH2042 | LU0248185190 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF Frontier Markets Eq C EUR | SH2043 | LU0968301142 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| SLI European Smaller Coms A Acc | SL2001 | LU0306632414 | Standard Life Investments (Mutual Funds) Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| E.I. Sturdza Strgc Eurp Value Retail EUR | SV2001 | IE00BP8G3R23 | E.I. Sturdza Strategic Management Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Threadneedle Pan Eurp Sm Cos RN EUR | TH2008 | GB00B0PHJS66 | Threadneedle Asset Management Limited | Regno Unito | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Threadneedle Global Eq Inc Retl EUR Acc | TH2015 | GB00B1Z2NR59 | Threadneedle Investment Services Limited | Regno Unito | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Threadneedle UK Monthly Inc RN GBP | TH2017 | GB0001529568 | Threadneedle Investment Services Limited | Regno Unito | Gbp | Armonizzato | Accumulazione |
| Threadneedle UK Gr&Inc Ret Net GBP | TH3001 | GB0001529675 | Threadneedle Investment Services Limited | Inghilterra | Gbp | Armonizzato | Distribuzione |
| T. Rowe Price European Equity I EUR | TR2002 | LU0285831334 | T. Rowe Price (Luxembourg) Management S.à r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons € P | UB2010 | LU0723564463 | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| UBS (Lux) ES US Ttl Yld | UB2012 | LU0868494617 | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | | |
|--|--------|------------------|---|-------------|-----|-------------|---------------|--|
| \$ P-acc | | | | | | | | |
| UniFavorit: Aktien | UI2003 | DE0008477076 | Union Investment Privatfonds GmbH | Germania | Eur | Armonizzato | Distribuzione | |
| Unilinstitio nal Global High Dividend Eq | UI2004 | DE000AOR PAP8 | Union Investment Privatfonds GmbH | Germania | Eur | Armonizzato | Distribuzione | |
| Vontobel Global Equity B | VO2003 | LU0218910536 | VONTOBEL ASSET MANAGEMENT S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione | |
| Vontobel US Equity B | VO4004 | LU0035765741 | VONTOBEL ASSET MANAGEMENT S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione | |
| AXA WF Frm Italy A- C EUR | WF2002 | LU0087656699 | AXA Funds Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione | |
| Wellington Strategic Eurp Eq N EUR Acc | WG2001 | IE00B9DPD161 | Wellington Management International Ltd. | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione | |
| Wellington Gibl Quality Gr N EUR Unh Acc | WG2003 | LU1334725337 | WELLINGTON MANAGEMENT FUNDS (LUXEMBOURG) | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione | |

Tabella 2.

| Denominazione | Tipologia di gestione | Scostamento dal benchmark | Benchmark | Orizzonte | Grado Rischio | Commissione di gestione | Utilità attesa (in %) | Commissione di gestione - utilità attesa |
|---|-----------------------|---------------------------|---|-----------|---------------|-------------------------|-----------------------|--|
| Aberdeen Global Japanese Eq A2 JPY | A benchmark | Contenuto | Topix TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| Aberdeen Glb Latin America Eq A2 BsCcEx€ | A benchmark | Contenuto | MSCI EM Latin America 10/40 NR EUR | 20 anni | Molto alto | 1.750% | 0.53 | 1.220% |
| Aberdeen Glb Asia Pac Eq E2 | A benchmark | Contenuto | MSCI AC Asia Pac Ex JPN NR | 20 anni | Alto | 1.750% | 0.53 | 1.220% |
| Amundi Fds Eq Emg Focus SE-C | A benchmark | Contenuto | MSCI EM NR | 20 anni | Alto | 2.100% | 0.69 | 1.410% |
| Allianz Europe Equity Growth AT EUR | A benchmark | Contenuto | S&P Europe LargeMid Growth TR | 20 anni | Alto | 1.800% | 0.50 | 1.300% |
| Allianz Euroland Equity Growth AT EUR | A benchmark | Contenuto | S&P Eurozone LargeMid Growth TR USD | 20 anni | Alto | 1.800% | 0.41 | 1.390% |
| AB SICAV I Select US Equity A EUR | A benchmark | Contenuto | S&P 500 TR | 20 anni | Alto | 1.800% | 0.40 | 1.400% |
| AB SICAV I Select Absolute Alpha A EUR | A benchmark | Rilevante | S&P 500 TR | 20 anni | Medio alto | 1.800% | 0.40 | 1.400% |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|-----------|---|---------|------|--------|------|--------|
| H | | | | | | | | |
| AB FCP I European Equity I EUR Acc | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 0.700% | 0.00 | 0.700% |
| Comgest Growth Europe R EUR Acc | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 2.000% | 0.50 | 1.500% |
| Comgest Growth GEM Promis Coms EUR R Acc | A benchmark | Contenuto | MSCI EM NR | 20 anni | Alto | 2.000% | 0.50 | 1.500% |
| Comgest Growth Emerging Mkts R EUR Acc | A benchmark | Contenuto | MSCI EM NR | 20 anni | Alto | 2.000% | 0.50 | 1.500% |
| Comgest Growth Emerg Mkts Flex EUR R Acc | A benchmark | Rilevante | MSCI Emerging Markets Net 60% + Cash (EUR) 40% | 20 anni | Alto | 2.200% | 0.63 | 1.570% |
| Capital Group Global Gr & Inc (LUX) B | A benchmark | Contenuto | MSCI AC World NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Capital Group Eurp Gr & Inc (LUX) B | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Capital Group Inv Co of Amer(LUX) B | A benchmark | Contenuto | S&P 500 TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Candriam SRI Equity world C EUR Acc | A benchmark | Contenuto | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| Deutsche Invest I Top Dividend LC | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Eaton Vance Intl(IRL) Par EmMkts M2 \$ | A benchmark | Contenuto | MSCI EM NR | 20 anni | Alto | 0.900% | 0.05 | 0.850% |
| Etica Azionario R | A benchmark | Contenuto | Composite: 1) BofA Merrill Lynch Euro Government Bill Index; 2)90% MSCI Developed Markets World | 20 anni | Alto | 1.900% | 0.01 | 1.890% |
| Fidelity FAST Em Mkts A Acc USD | A benchmark | Contenuto | MSCI EM NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.25 | 1.250% |
| Fidelity | A | Contenuto | S&P 500 TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|---------------|---|---------|------|--------|------|--------|
| America A-EUR | benchmark | | | | | | | |
| Fidelity Pacific A-Acc-EUR | A benchmark | Significativo | MSCI AC Pacific NR USD | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Fidelity Global Dividend A-MG-Euro | A benchmark | Contenuto | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Fidelity Nordic A-ACC-EUR | A benchmark | Contenuto | FTSE World Nordic TR EUR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| JPM Europe Small Cap A (dist) EUR | A benchmark | Significativo | Euromoney Smlr Europe Incl UK NR USD | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| JPM US Smlr Coms A (dist) perf USD | A benchmark | Contenuto | Russell 2000 TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| JPM US Value A (dist) USD | A benchmark | Contenuto | Russell 1000 Value NR USD | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| JPM Europe Strategic Value A (acc) EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe Value NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| JPM Hibridg US STEEP A (acc) perf EUR | A benchmark | Contenuto | S&P 500 TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| JPM Europe Eq Plus A (acc) (perf) EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| JPM Pacific Equity A (acc) EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI AC Asia Pacific NR USD | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| JPM Japan Equity A (acc) EUR | A benchmark | Contenuto | Topix TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| JPM Global Socially Rspnb A (acc) USD | A benchmark | Significativo | E. Capital Partners - Ethical Index Global (Total Return Net) | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| Franklin Mutual European A Acc EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 1.000% | 0.43 | 0.570% |
| Templeton Asian Smaller Coms A Acc EUR | A benchmark | Significativo | MSCI AC Asia Ex JPN Small NR USD | 20 anni | Alto | 1.350% | 0.43 | 0.920% |
| Franklin US Opportunities A Acc EUR | A benchmark | Contenuto | Russell 3000 Growth TR USD | 20 anni | Alto | 1.000% | 0.43 | 0.570% |
| Fidelity European Dynamic Grth | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|---------------|--|---------|------------|--------|------|--------|
| A-EUR | | | | | | | | |
| Fidelity World A-EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Fidelity Italy A-EUR | A benchmark | Significativo | MSCI Italy 10/40 NR | 20 anni | Molto alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Fidelity Asian Special Sits A-USD | A benchmark | Contenuto | MSCI AC Asia Ex Japan NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Fidelity EMEA A-Acc-EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI Emerging EMEA Index (Capped 5%) | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Fidelity China Consumer A-Acc-EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI China NR USD | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| GS Emerging Markets CORE Equity Portfolio Other Currency Shares (Acc.) (EUR) (Close) | A benchmark | Significativo | MSCI EM NR | 20 anni | Alto | 1.350% | 0.34 | 1.010% |
| GS Europe CORE Equity Base Acc | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.31 | 0.940% |
| Henderson Horizon Pan Eurp Eq A2 EUR | A benchmark | Contenuto | FTSE Worldope TR | 20 anni | Alto | 1.200% | 0.36 | 0.840% |
| Henderson Gartmore Fd Latin Am R€ Acc | A benchmark | Rilevante | MSCI EM Latin America NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| Henderson Horizon Euroland A2 EUR Acc | A benchmark | Significativo | MSCI EMU NR | 20 anni | Alto | 1.200% | 0.36 | 0.840% |
| Arca Azioni Italia | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Molto alto | 1.800% | 0.32 | 1.480% |
| NN (L) Global High Div X Cap EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 2.000% | 0.55 | 1.450% |
| NN (L) US Growth Equity X Cap EUR | A benchmark | Contenuto | Russell 1000 Growth TR | 20 anni | Alto | 2.000% | 0.55 | 1.450% |
| Invesco Pan Eurp Structured Eq A Acc | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 1.300% | 0.36 | 0.940% |
| Invesco Asian Equity Fund A Inc | A benchmark | Contenuto | MSCI AC Asia Ex Japan NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| Invesco | A | Contenuto | MSCI World | 20 anni | Alto | 1.400% | 0.39 | 1.010% |

| | | | | | | | | |
|---|-------------|---------------|--------------------------|---------|------------|--------|------|--------|
| Global Equity Income A EUR AD | benchmark | | NR | | | | | |
| Janus US Venture A EUR Acc Hedged | A benchmark | Rilevante | Russell 2000 Growth TR | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.56 | 0.690% |
| GAM Japan Stock-EUR B | A benchmark | Contenuto | MSCI Japan NR | 20 anni | Alto | 1.200% | 0.30 | 0.900% |
| JPM US Select Equity A (acc) USD | A benchmark | Contenuto | S&P 500 NR EUR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| JPM Europe Strat Div A (acc) EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| Lazard Emerging Markets Eq B Acc USD | A benchmark | Contenuto | MSCI EM GR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.25 | 1.250% |
| Legg Mason RY US Smlr Coms A Acc € | A benchmark | Contenuto | Russell 2000 Growth TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| MFS Meridian Europ Sm Cos A1 EUR Acc | A benchmark | Significativo | MSCI Europe Small Cap NR | 20 anni | Alto | 1.050% | 0.45 | 0.600% |
| MFS Meridian Europ Value A1 EUR | A benchmark | Significativo | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 1.050% | 0.45 | 0.600% |
| MFS Meridian US Value A1 USD | A benchmark | Contenuto | Russell 1000 Value TR | 20 anni | Alto | 1.050% | 0.45 | 0.600% |
| M&G North American Value EUR A | A benchmark | Contenuto | S&P 500 TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.39 | 1.110% |
| M&G European Strategic Value A € | A benchmark | Significativo | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.39 | 1.110% |
| Mirova Global Sustainable Equity Fd R/A | A benchmark | Contenuto | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 1.600% | 0.39 | 1.210% |
| BGF Euro-Markets A2 | A benchmark | Contenuto | MSCI EMU NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| BGF New Energy A2 | A benchmark | Contenuto | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 1.750% | 0.53 | 1.220% |
| BGF Asian Dragon A2 | A benchmark | Contenuto | MSCI AC Asia Ex Japan NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| BGF Latin American A2 | A benchmark | Contenuto | MSCI EM Latin America NR | 20 anni | Molto alto | 1.750% | 0.53 | 1.220% |
| BGF Global Equity Income A2 | A benchmark | Contenuto | MSCI AC World NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| BGF | A | Contenuto | MSCI | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|---------------|--|---------|------------|--------|------|--------|
| European Special Situations A2 | benchmark | | Europe NR | | | | | |
| BGF European Equity Income A2 | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| Mirae Asset Asia Great Consumer Eq A EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI AC Asia Ex Japan GR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Mirae Asset Asia Sector Leader Eq A€ Acc | A benchmark | Contenuto | MSCI AC Asia Ex Japan GR | 20 anni | Alto | 2.000% | 0.38 | 1.620% |
| MS INVF Eurozone Equity Alpha A | A benchmark | Contenuto | MSCI EMU NR | 20 anni | Alto | 1.400% | 0.40 | 1.000% |
| MS INVF US Growth A USD | A benchmark | Significativo | Russell 1000 Growth TR | 20 anni | Alto | 1.400% | 0.40 | 1.000% |
| MS INVF US Advantage A | A benchmark | Contenuto | S&P 500 TR | 20 anni | Alto | 1.400% | 0.40 | 1.000% |
| MS INVF Emerging Leaders Equity A | A benchmark | Contenuto | MSCI EM NR | 20 anni | Alto | 1.900% | 0.58 | 1.320% |
| Nordea 1 - Global Stable Equity BP EUR | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Nordea-1 GI Stable Equity EUR-H BP EUR | A benchmark | Significativo | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Nordea-1 Emerging Stars Equity BP EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI EM NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Nordea-1 Stable Em Markets Eq BP EUR | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 1.800% | 0.45 | 1.350% |
| Old Mutual UK Dynamic Eq A GBP Inc | A benchmark | Contenuto | FTSE 250 ex Inv Trust | 20 anni | Molto alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| Pioneer Fds European Eq Value E EUR ND | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe Value NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| Core Series - Core All Europe E EUR ND | A benchmark | Significativo | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 2.400% | 1.14 | 1.260% |
| Core Series - | A | Contenuto | Benchmark | 20 anni | Alto | 2.400% | 1.14 | 1.260% |

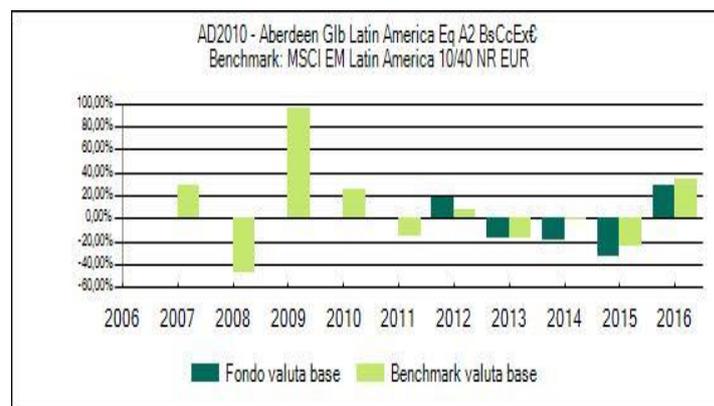
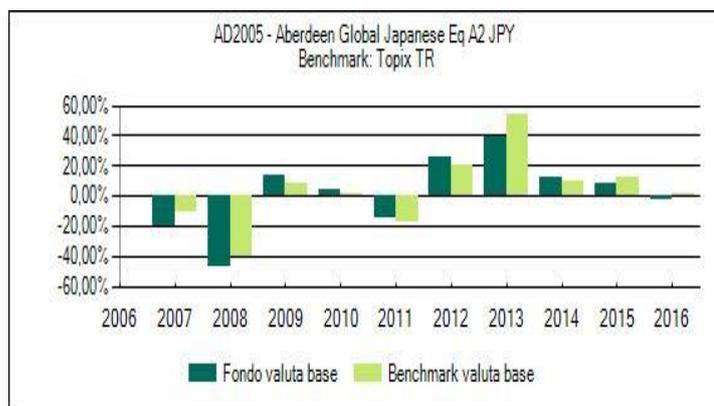
| | | | | | | | | |
|---|-------------|-----------|--|---------|------|--------|------|--------|
| Core Dividend E EUR NH Cap | benchmark | | non dichiarato dalla società | | | | | |
| Core Series - Core Emg Mkts Eq E EUR ND | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 2.400% | 1.14 | 1.260% |
| Core Series - Core US Strategy E EUR ND | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 2.400% | 1.14 | 1.260% |
| Parvest Equity USA Mid Cap C C | A benchmark | Contenuto | Russell Mid Cap TR USD | 20 anni | Alto | 1.750% | 0.48 | 1.270% |
| Parvest Equity Europe Small Cap C C | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe Small Cap NR USD | 20 anni | Alto | 1.750% | 0.48 | 1.270% |
| Parvest Equity USA Small Cap C C | A benchmark | Contenuto | Russell 2000 TR | 20 anni | Alto | 1.750% | 0.48 | 1.270% |
| Parvest Global Environment C C | A benchmark | Contenuto | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 1.750% | 0.50 | 1.250% |
| RobecoSAM Sustainable European Eqs D € | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.33 | 0.920% |
| Robeco US Select Opportunities Eqs D€ | A benchmark | Contenuto | Russell Mid Cap Value TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Robeco BP Global Premium Eqs D EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.31 | 0.940% |
| Robeco US Large Cap Equities D EUR Acc | A benchmark | Contenuto | Russell 1000 Value TR | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.31 | 0.940% |
| AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B Acc | A benchmark | Contenuto | S&P 500 TR | 20 anni | Alto | 0.800% | 0.18 | 0.620% |
| Russell Inv Emerg Mkts Eq C | A benchmark | Contenuto | Russell Emerging Mkts NR EUR | 20 anni | Alto | 1.750% | 0.32 | 1.430% |
| Russell Inv World Equity B | A benchmark | Contenuto | Russell Global TR EUR | 20 anni | Alto | 0.900% | 0.05 | 0.850% |
| RAM (Lux) Sys Emg Mkts Equities B | A benchmark | Contenuto | MSCI EM NR | 20 anni | Alto | 1.200% | 0.25 | 0.950% |
| RobecoSAM Sustainable Water EUR B | A benchmark | Contenuto | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|---------------|---------------------------------------|---------|------|--------|------|--------|
| Schroder ISF Emerg Europe A Acc | A benchmark | Contenuto | MSCI EM Eur Europe 10/40 NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| Schroder ISF Italian Eq A Acc | A benchmark | Significativo | FTSE Italia AllShare TR | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.34 | 0.910% |
| Schroder ISF Gbl Emerg Mkt Opp A EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI EM NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| Schroder ISF Asian Eq Yld A EUR Acc | A benchmark | Significativo | MSCI AC Pacific Ex Japan NR USD | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| Schroder ISF Japanese Opp A Acc | A benchmark | Contenuto | Topix TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| Schroder ISF Asian Opp A EUR Acc | A benchmark | Contenuto | MSCI AC Asia Ex Japan NR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| Schroder ISF US Large Cap A EUR | A benchmark | Contenuto | S&P 500 TR | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.34 | 0.910% |
| Schroder ISF Frontier Markets Eq C EUR | A benchmark | Significativo | MSCI Frontier Markets NR | 20 anni | Alto | 1.000% | 0.00 | 1.000% |
| SLI European Smaller Coms A Acc | A benchmark | Contenuto | FTSE SMALL CAP DEVELOPED EUROPE INDEX | 20 anni | Alto | 1.800% | 0.45 | 1.350% |
| E.I. Sturdza Strgc Eurp Value Retail EUR | A benchmark | Significativo | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 2.200% | 0.61 | 1.590% |
| Threadneedle Pan Eurp Sm Cos RN EUR | A benchmark | Contenuto | Euromoney Smr Europe Incl UK TR USD | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.42 | 1.080% |
| Threadneedle Global Eq Inc RetI EUR Acc | A benchmark | Contenuto | MSCI AC World GR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.42 | 1.080% |
| Threadneedle UK Monthly Inc RN GBP | A benchmark | Contenuto | FTSE AllSh TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.42 | 1.080% |
| Threadneedle UK Gr&Inc Ret Net GBP | A benchmark | Contenuto | FTSE AllSh TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.42 | 1.080% |
| T. Rowe Price European Equity I EUR | A benchmark | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 0.650% | 0.00 | 0.650% |
| UBS (Lux) ES Eurp Opp Uncons € P | A benchmark | Contenuto | MSCI Euro NR EUR | 20 anni | Alto | 1.630% | 0.51 | 1.120% |
| UBS (Lux) ES US TI Yld \$ P-acc | A benchmark | Rilevante | MSCI USA NR | 20 anni | Alto | 1.200% | 0.38 | 0.820% |
| UniFavorit: | A | Contenuto | MSCI World | 20 anni | Alto | 1.200% | 0.33 | 0.870% |

| | | | | | | | | |
|---|--------------------|-----------|--|---------|---------------|--------|------|--------|
| Aktien | benchma rk | | NR | | | | | |
| Unilnstitutional Global High Dividend Eq | A benchma rk | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 0.550% | 0.00 | 0.550% |
| Vontobel Global Equity B | A benchma rk | Contenuto | MSCI AC World NR | 20 anni | Alto | 1.650% | 0.45 | 1.200% |
| Vontobel US Equity B | A benchma rk | Contenuto | S&P 500 TR | 20 anni | Alto | 1.650% | 0.45 | 1.200% |
| AXA WF Frm Italy A-C EUR | A benchma rk | Contenuto | FTSE Italia AllShare PR | 20 anni | Molto alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Wellington Strategic Eurp Eq N EUR Acc | A benchma rk | Contenuto | MSCI Europe NR | 20 anni | Alto | 0.700% | 0.00 | 0.700% |
| Wellington Gibl Quality Gr N EUR Unh Acc | A benchma rk | Contenuto | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 0.750% | 0.00 | 0.750% |

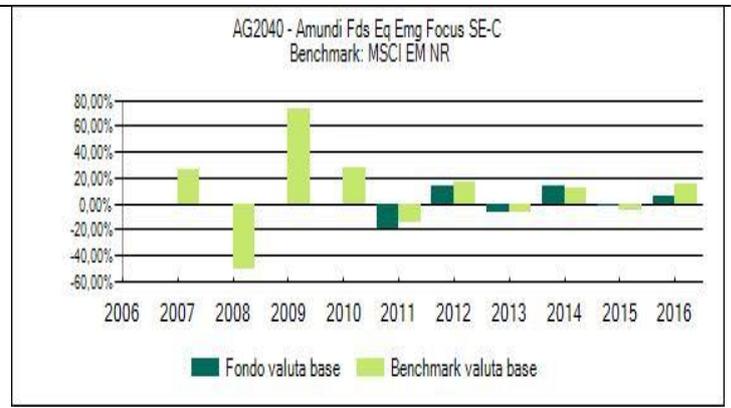
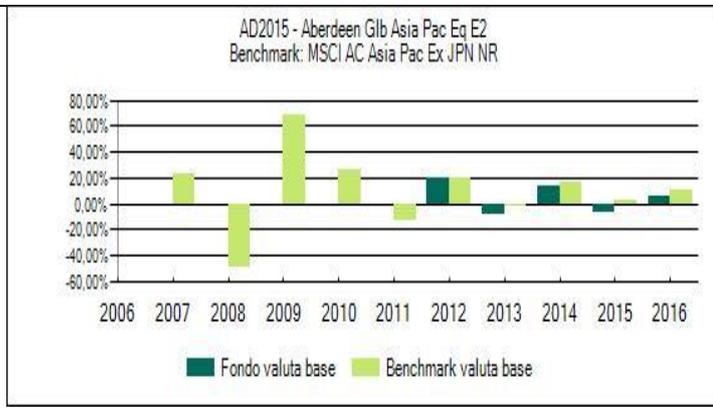
Tabella 3.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.



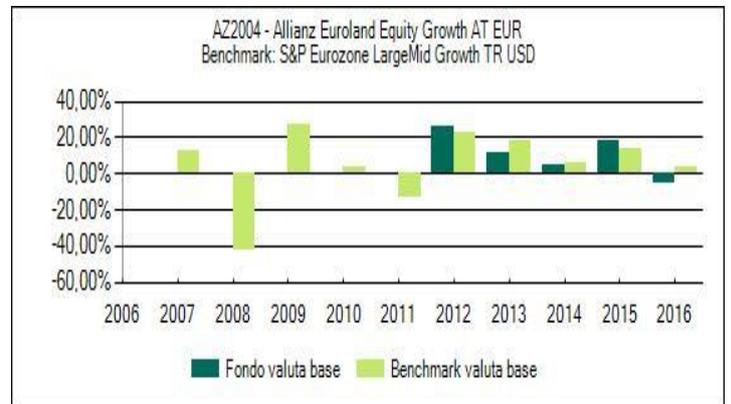
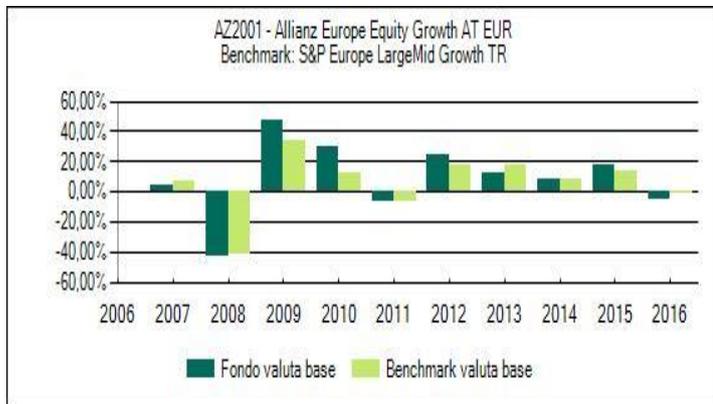
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



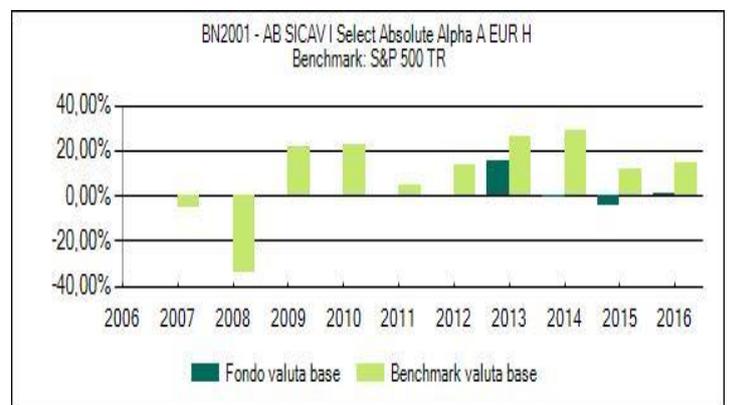
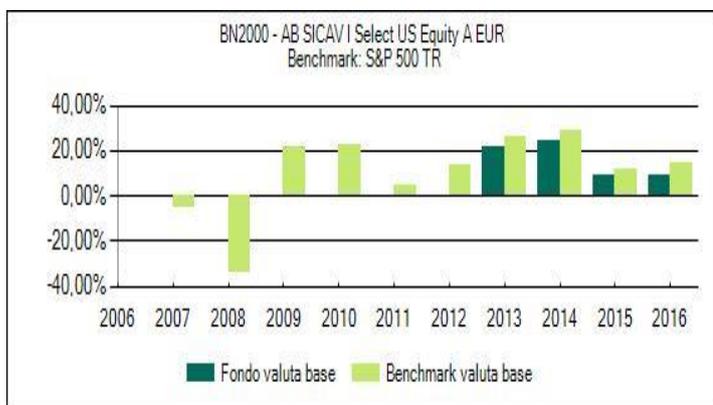
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



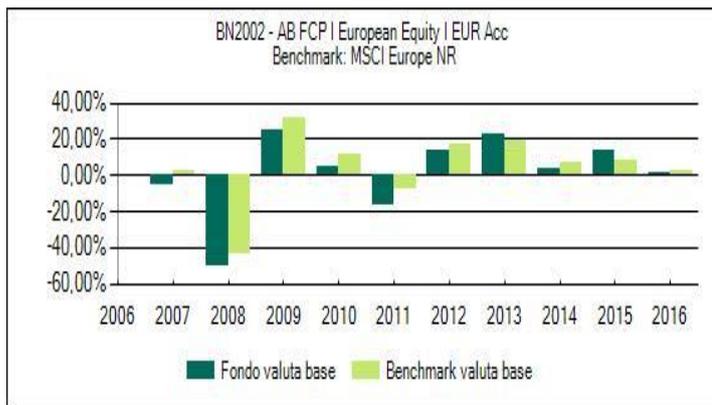
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

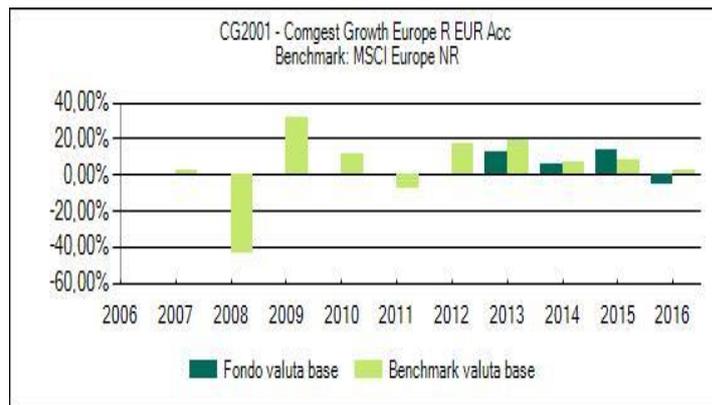


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

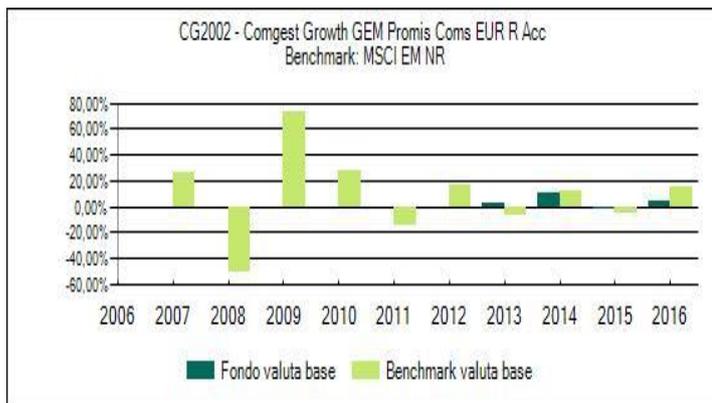
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



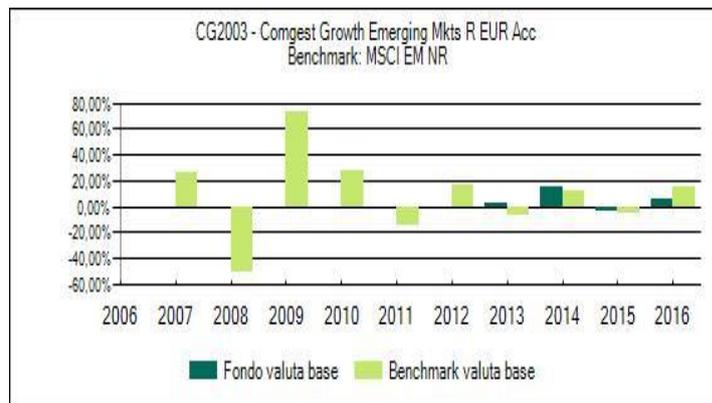
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



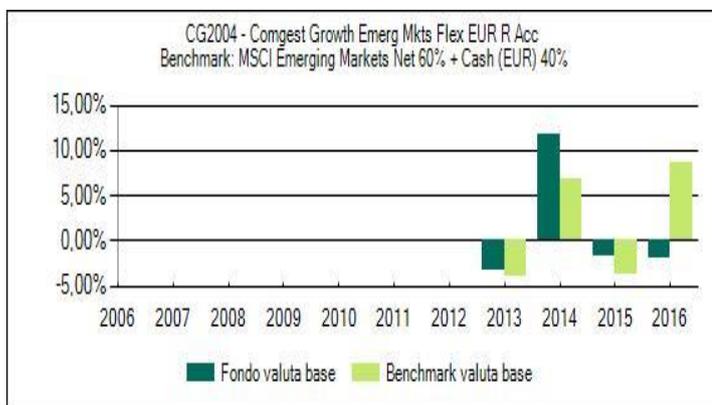
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



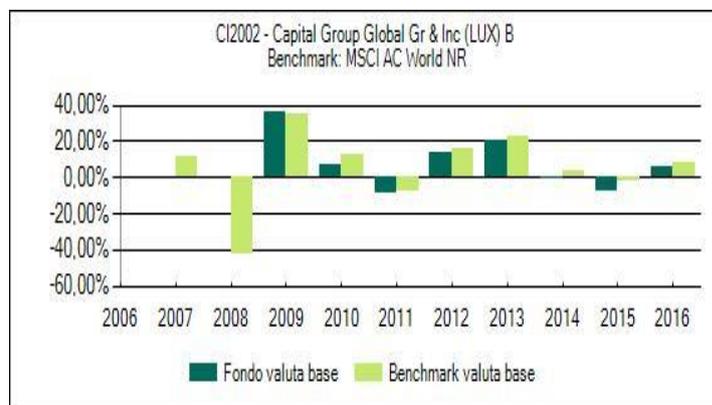
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



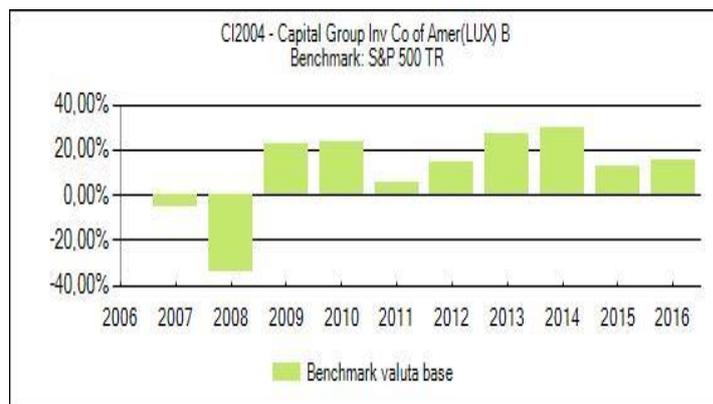
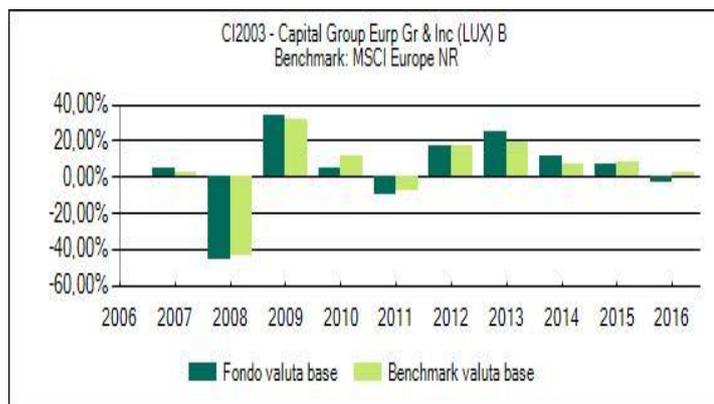
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo

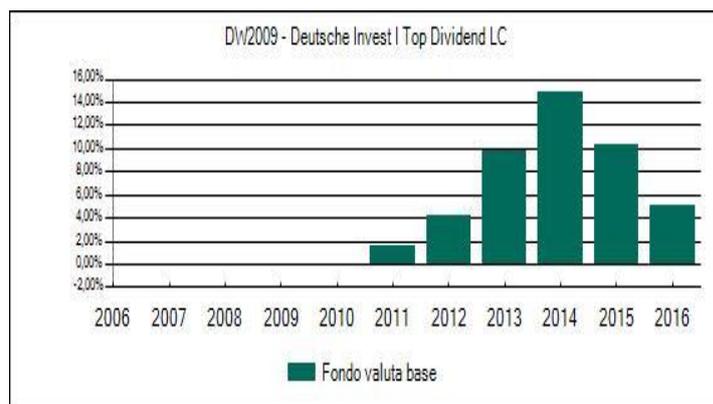
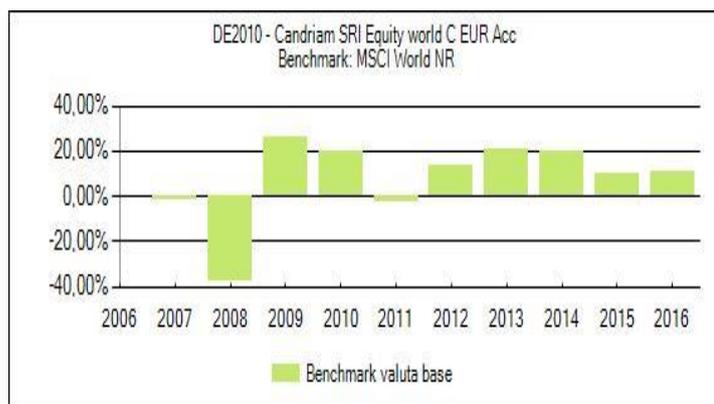
stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



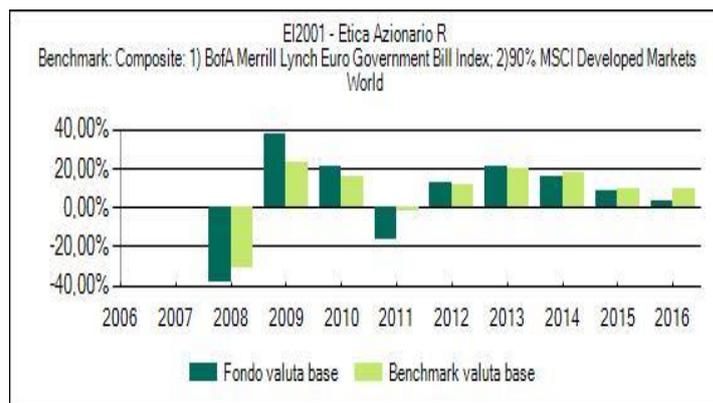
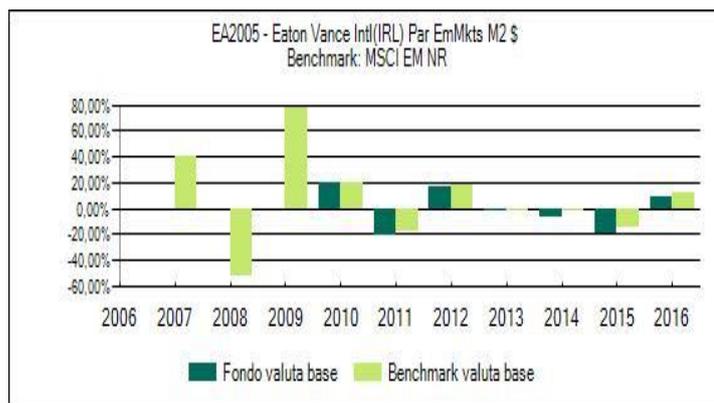
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



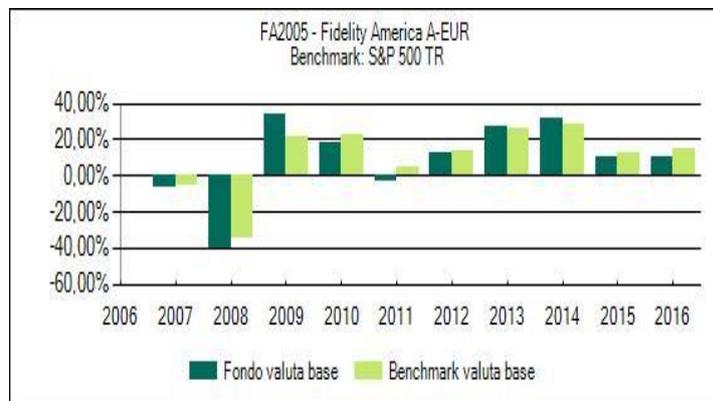
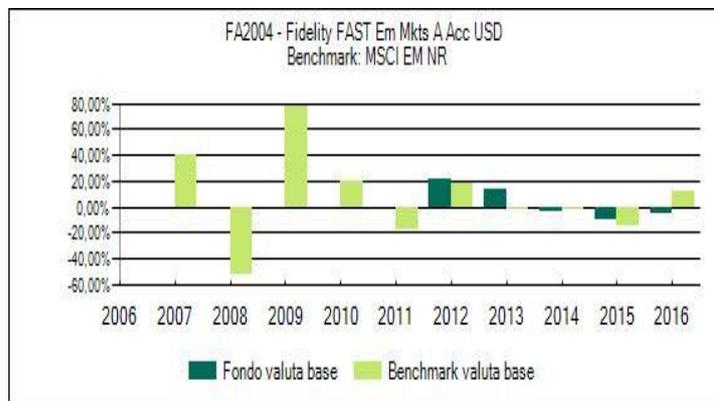
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



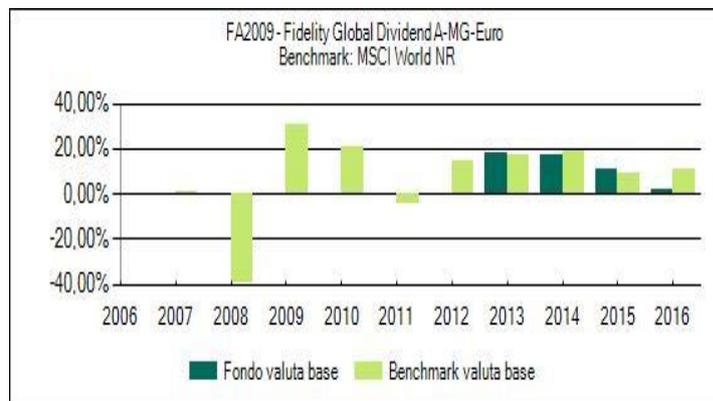
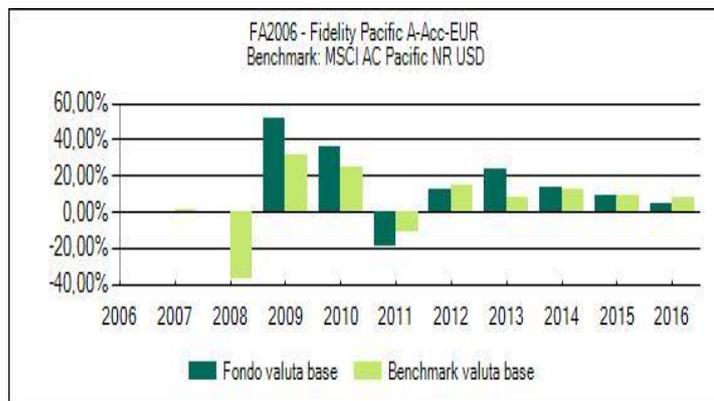
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

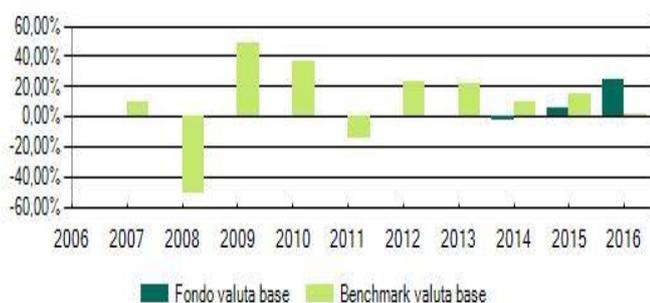
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

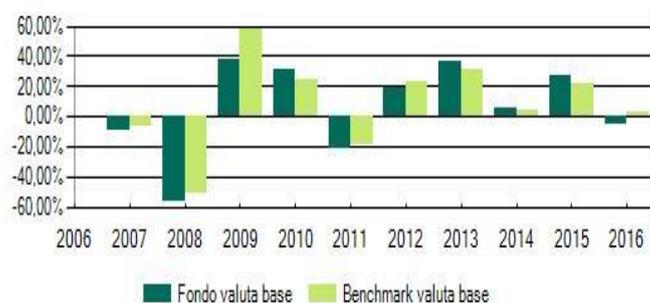
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

FA2010 - Fidelity Nordic A-ACC-EUR
Benchmark: FTSE World Nordic TR EUR



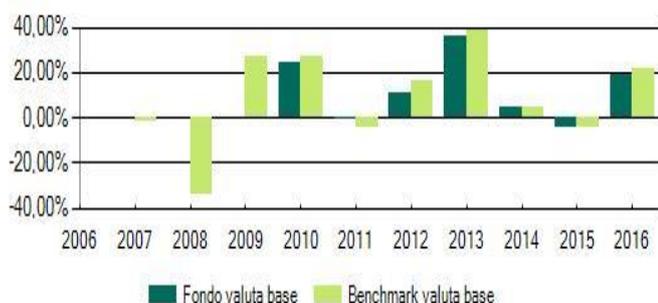
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

FF2019 - JPM Europe Small Cap A (dist) EUR
Benchmark: Euromoney Smrl Europe Incl UK NR USD



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

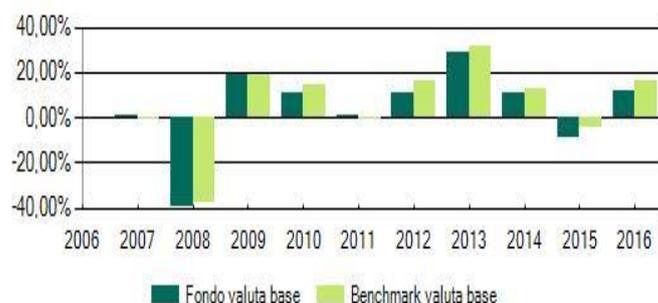
FF2021 - JPM US Smrl Coms A (dist) perf USD
Benchmark: Russell 2000 TR



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/10/2009

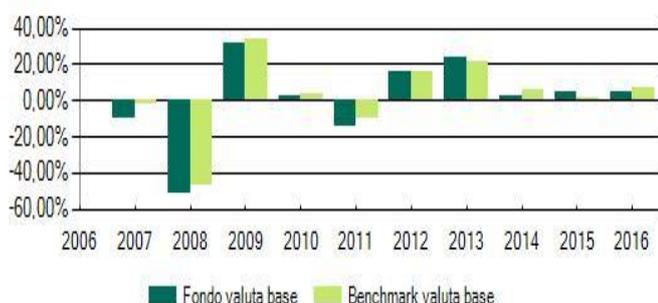
FF2034 - JPM US Value A (dist) USD
Benchmark: Russell 1000 Value NR USD



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

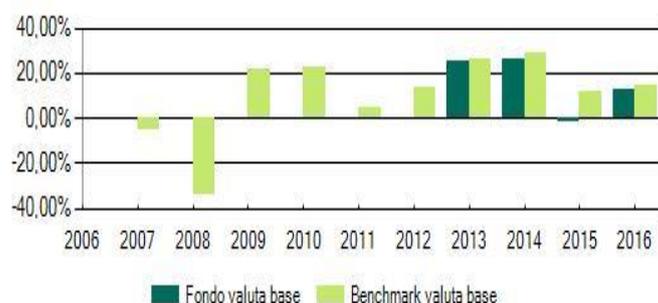
Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/10/2009

FF2041 - JPM Europe Strategic Value A (acc) EUR
Benchmark: MSCI Europe Value NR



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del

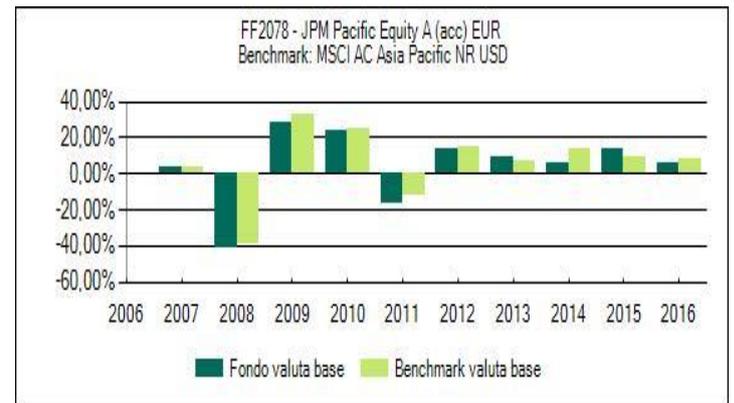
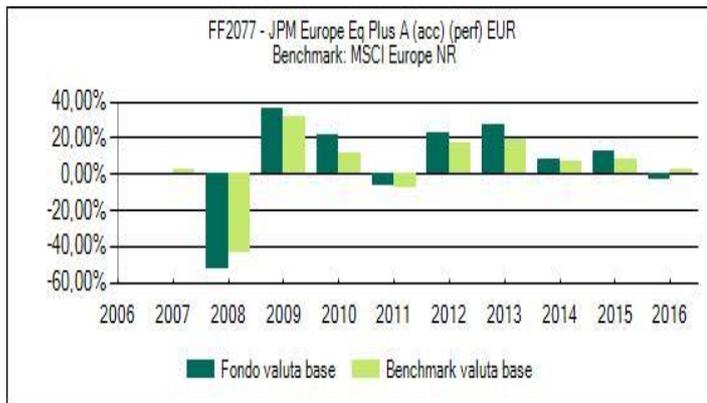
FF2076 - JPM Hibridi US STEEP A (acc) perf EUR
Benchmark: S&P 500 TR



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del

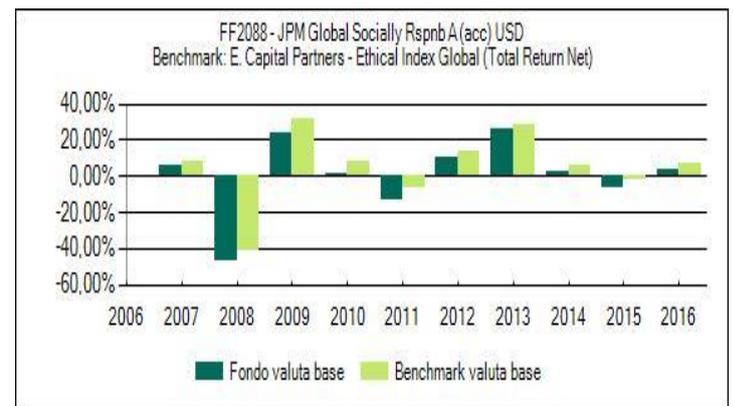
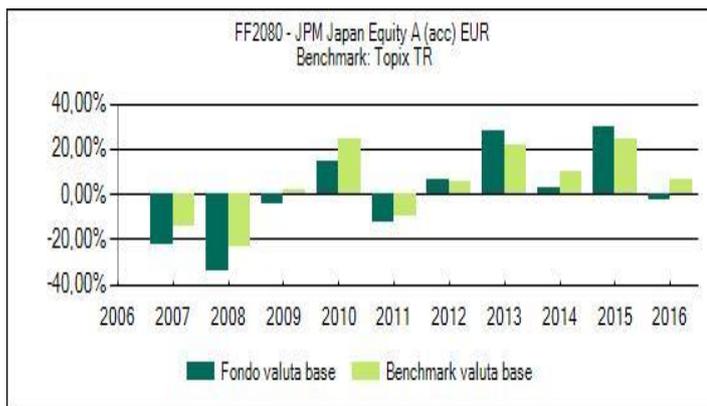
benchmark.

benchmark.



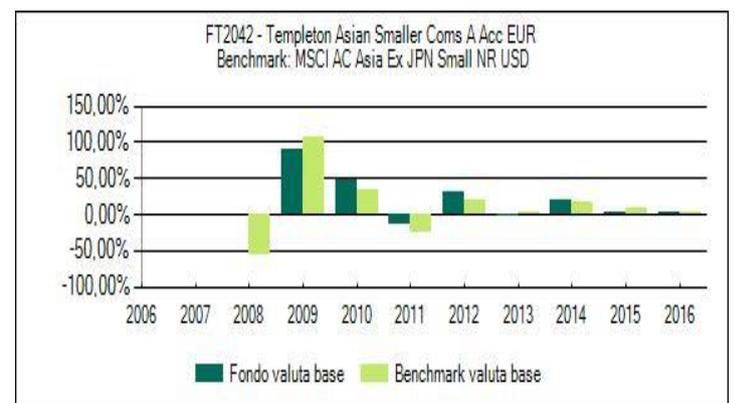
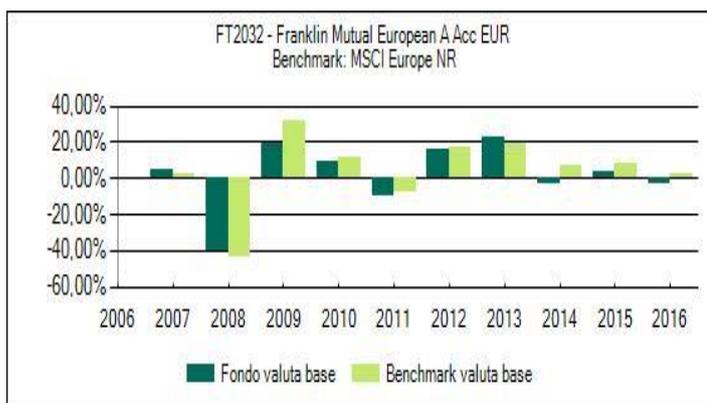
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



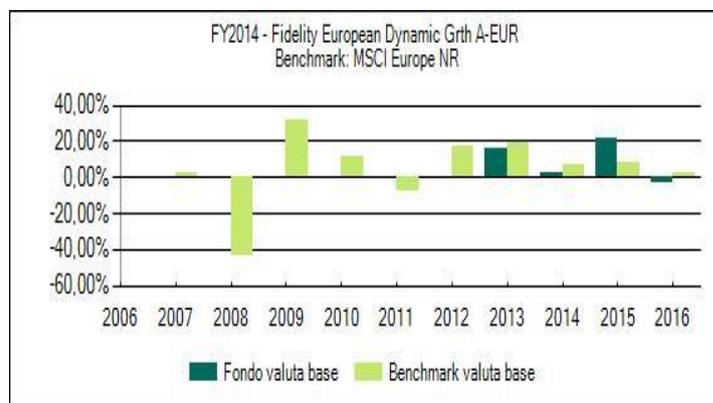
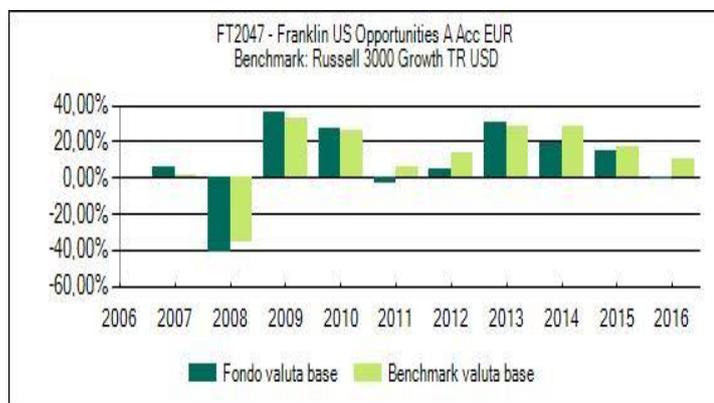
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



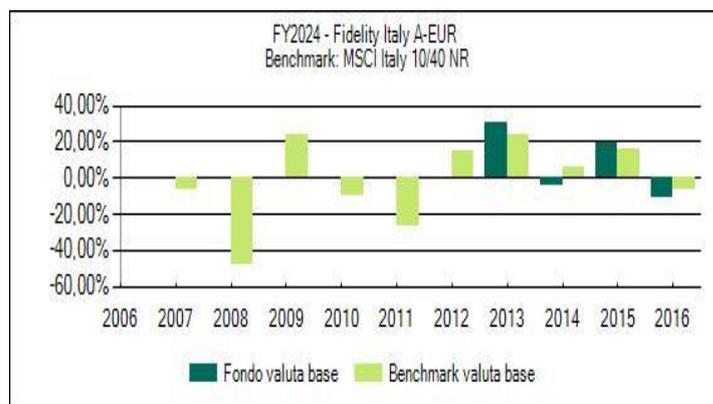
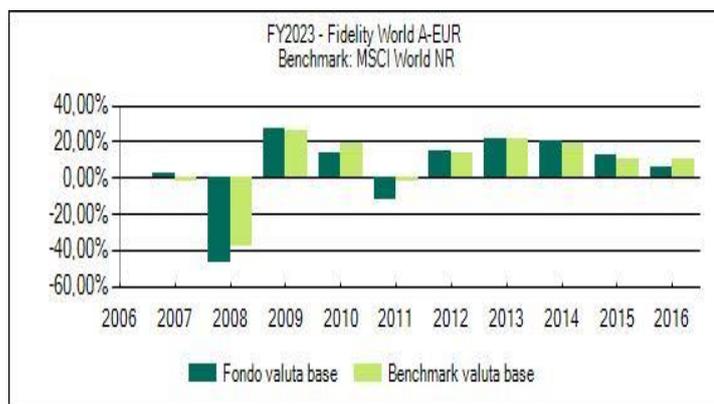
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



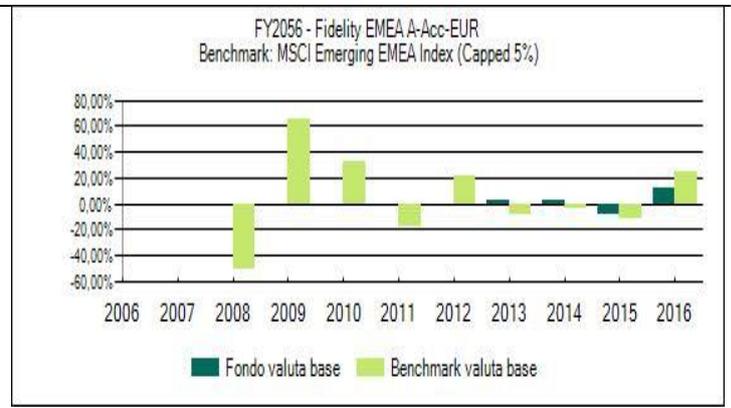
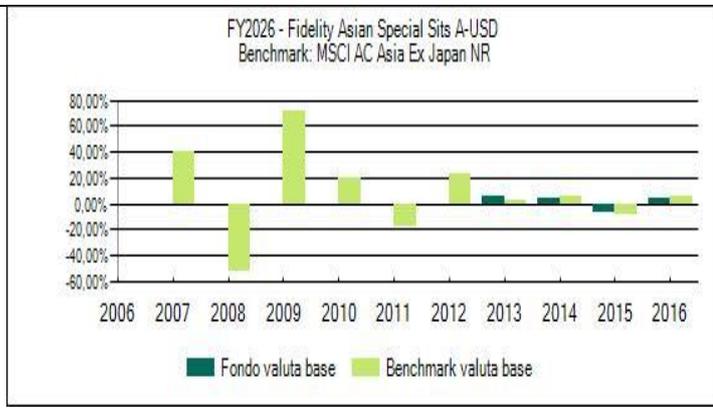
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

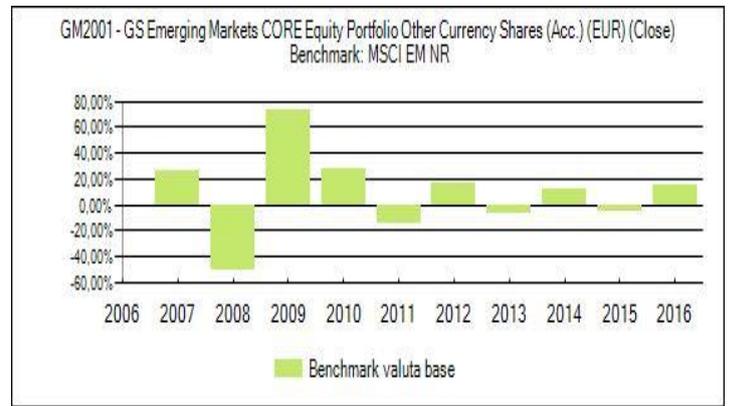
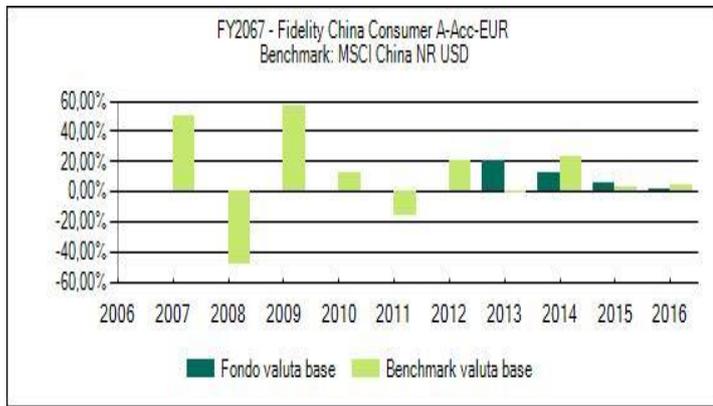


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 03/12/2012

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 03/12/2012

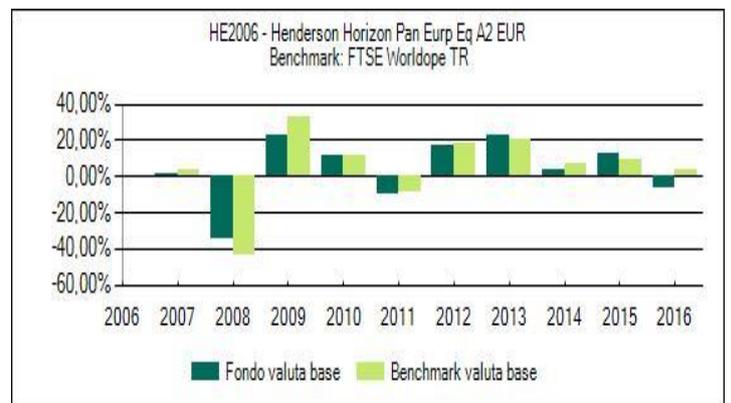
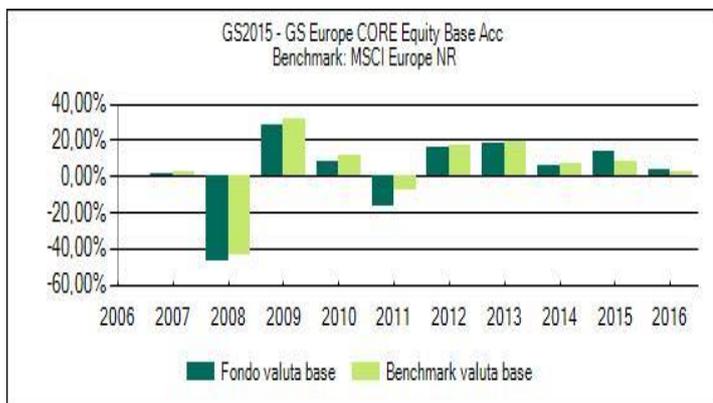


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 03/12/2012

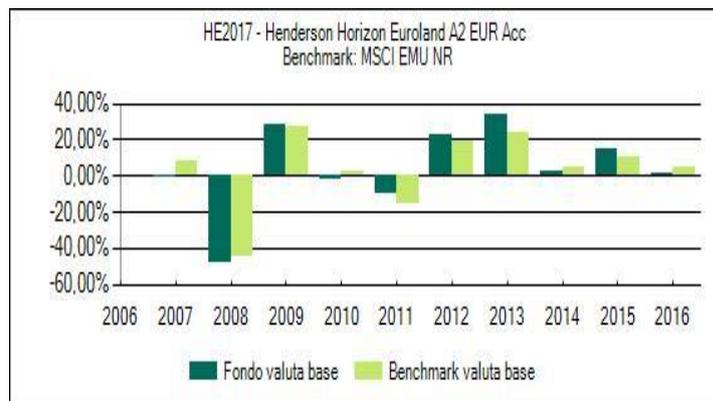
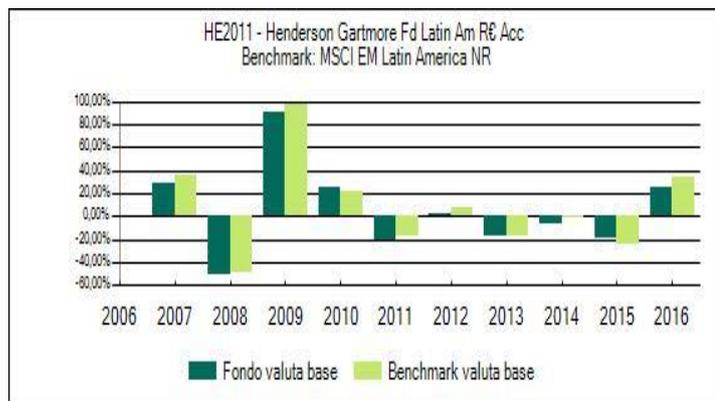
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 03/12/2012



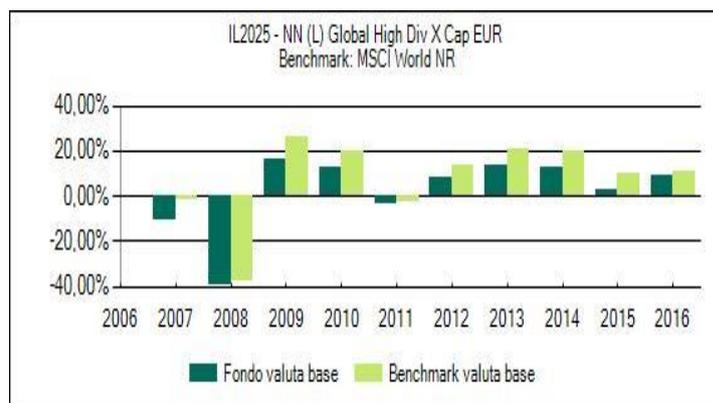
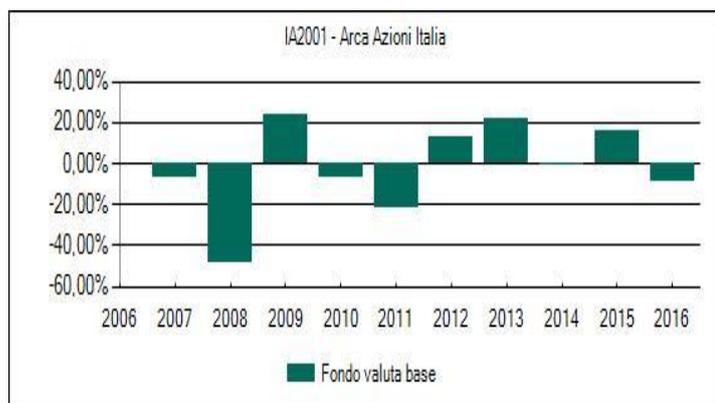
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



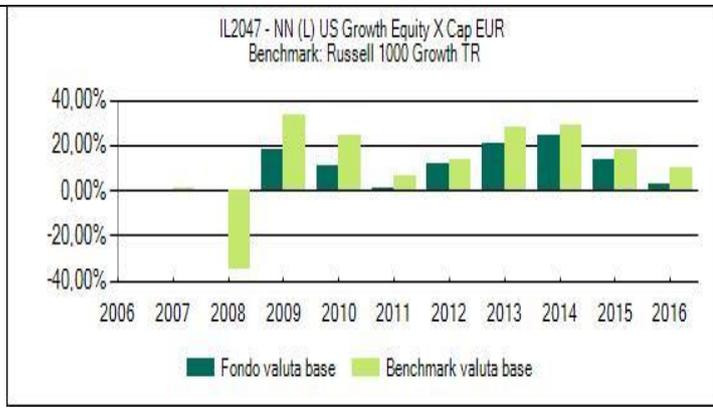
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

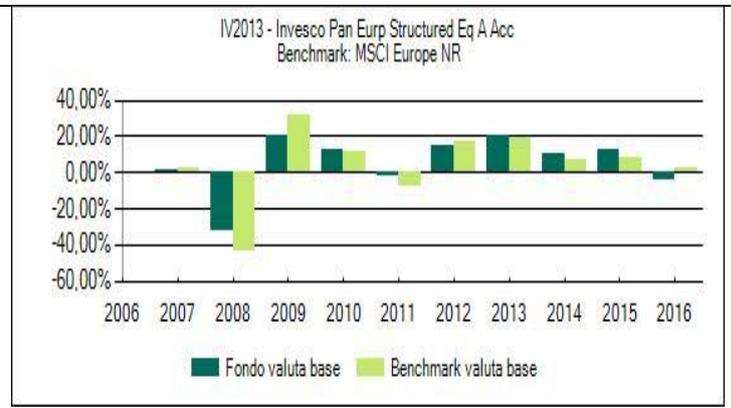


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

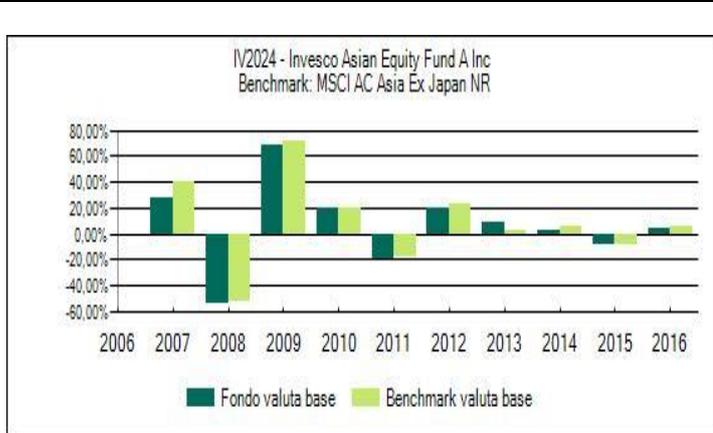
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



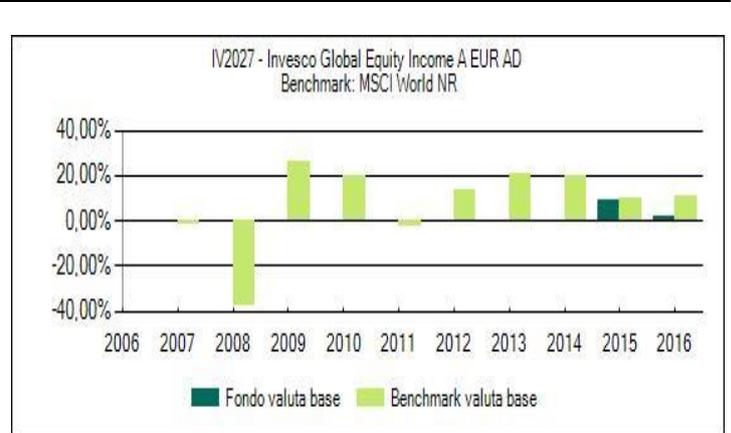
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



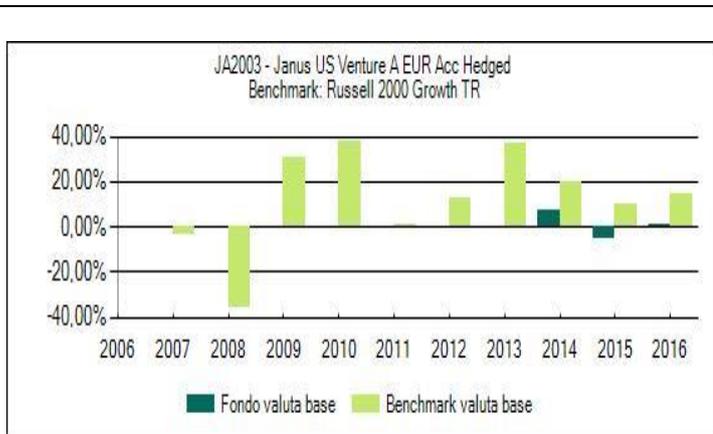
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

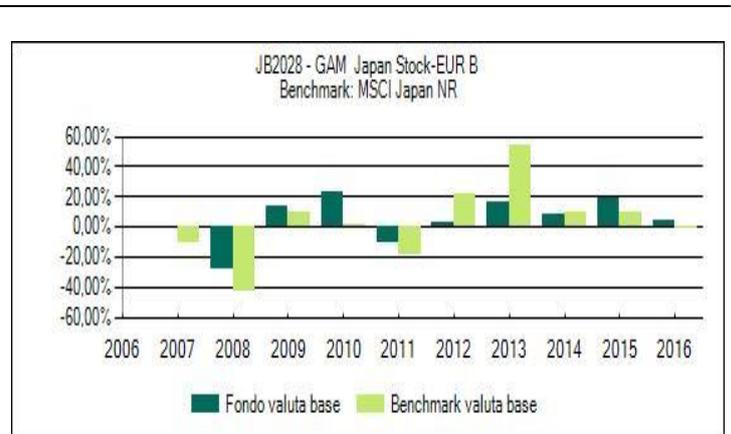


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



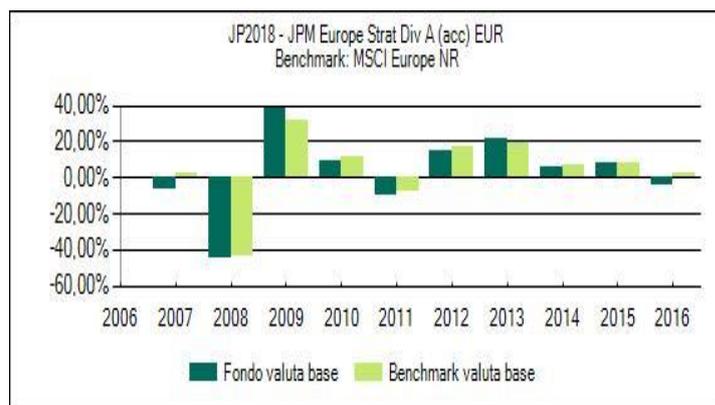
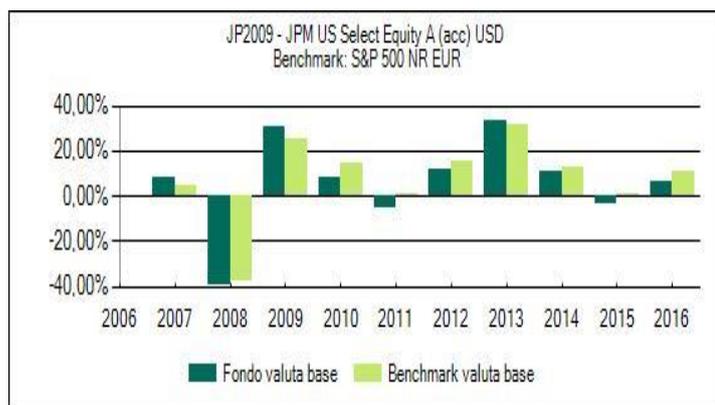
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione



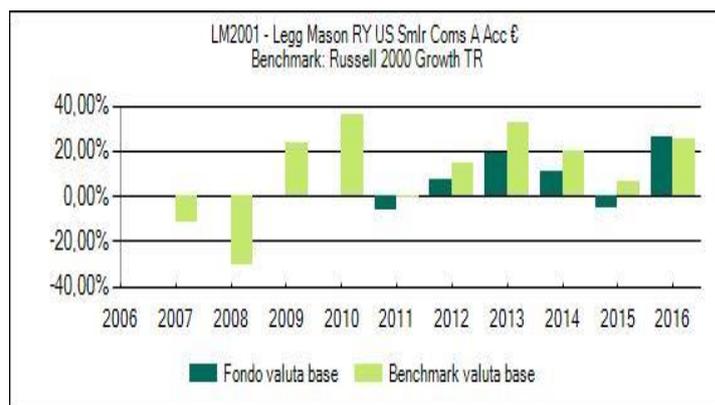
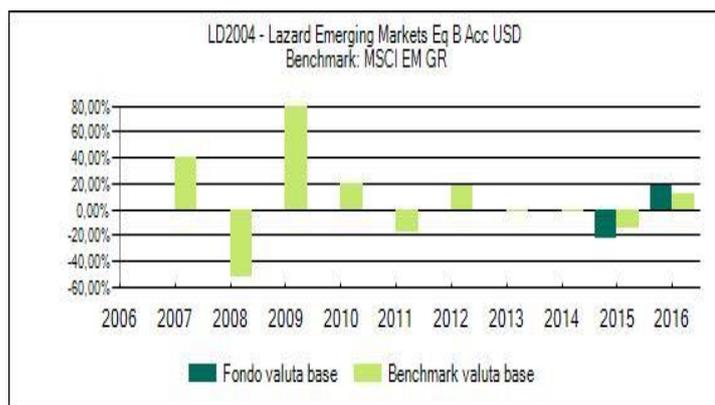
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione



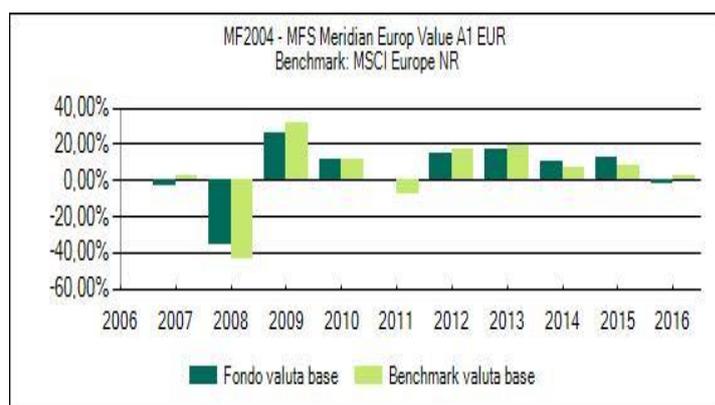
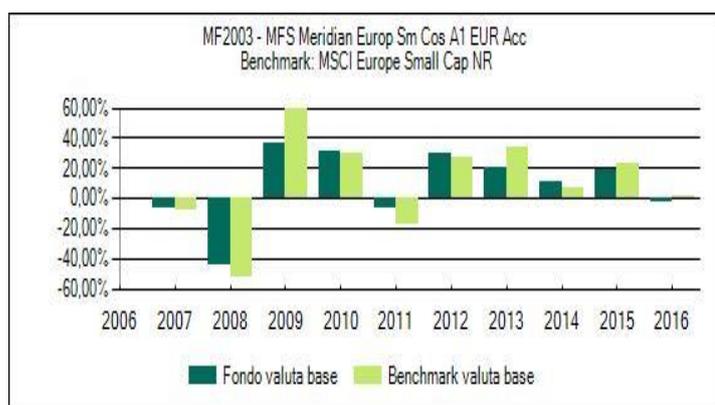
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



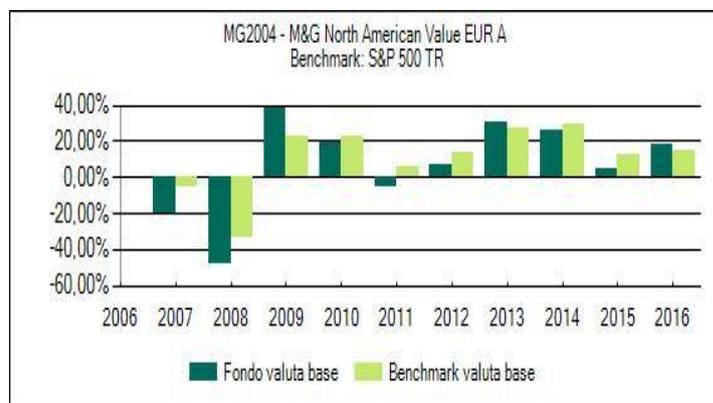
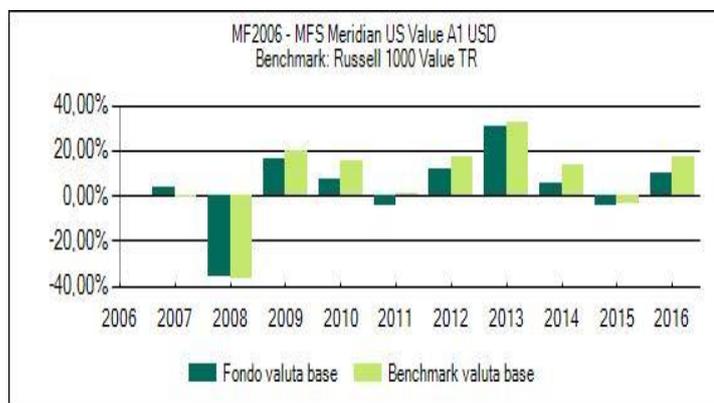
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



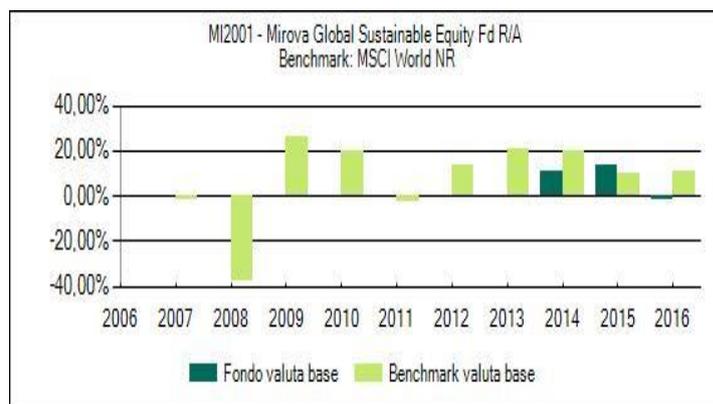
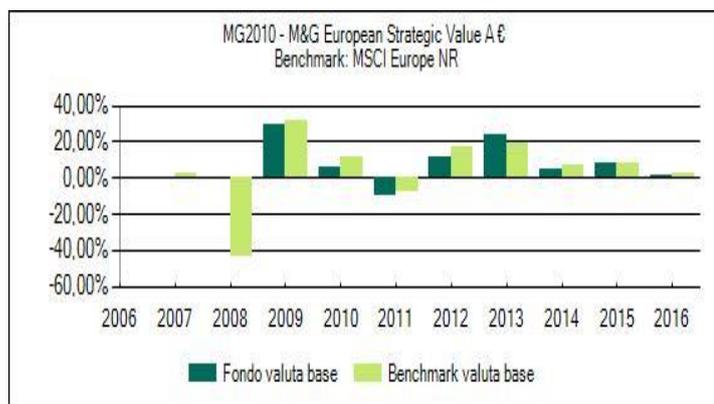
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



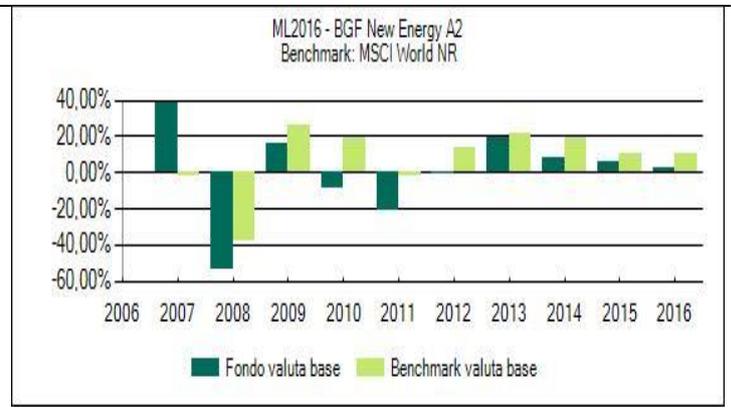
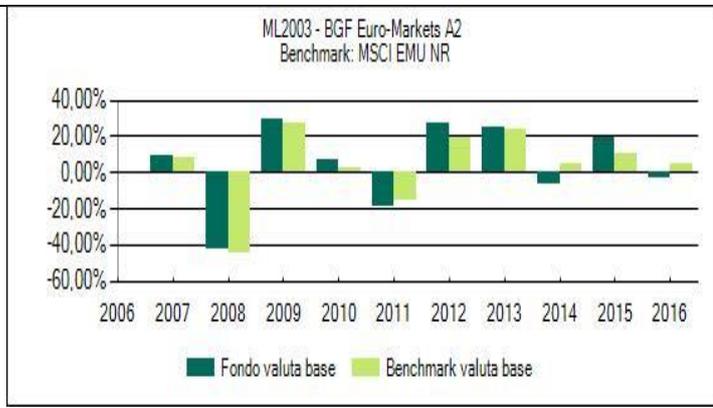
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

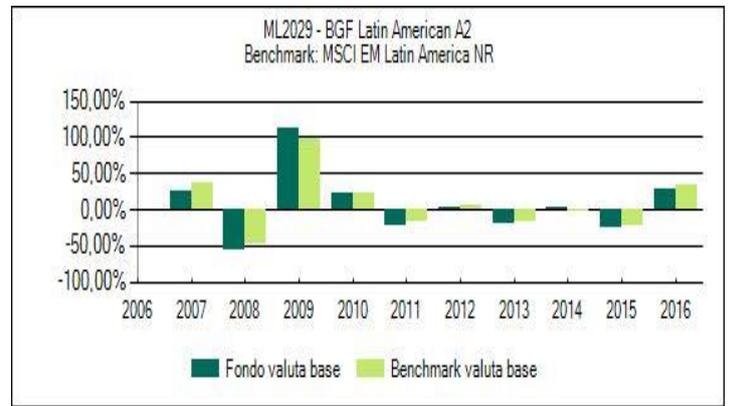
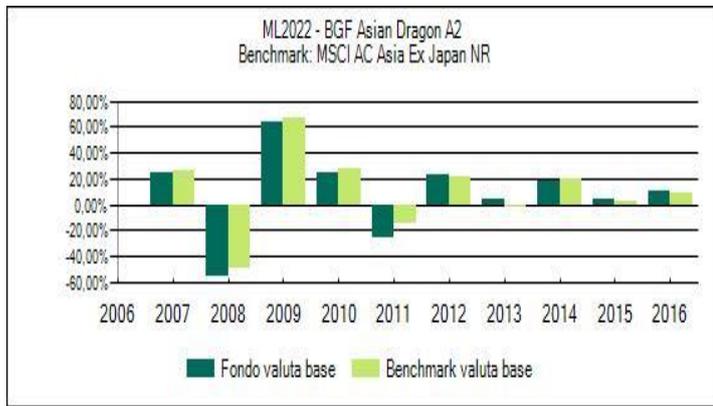


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/09/2003

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/09/2003

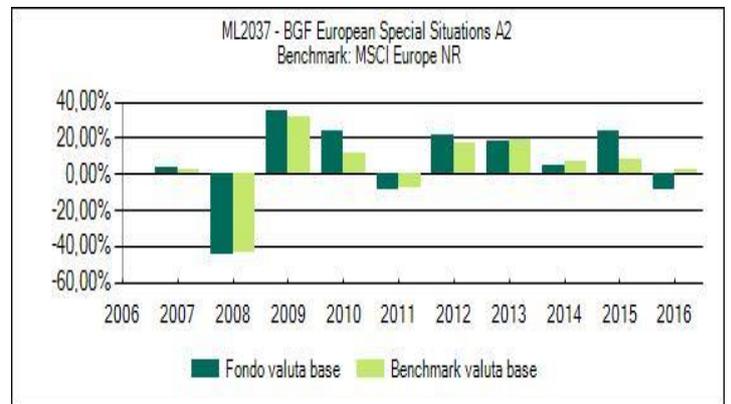
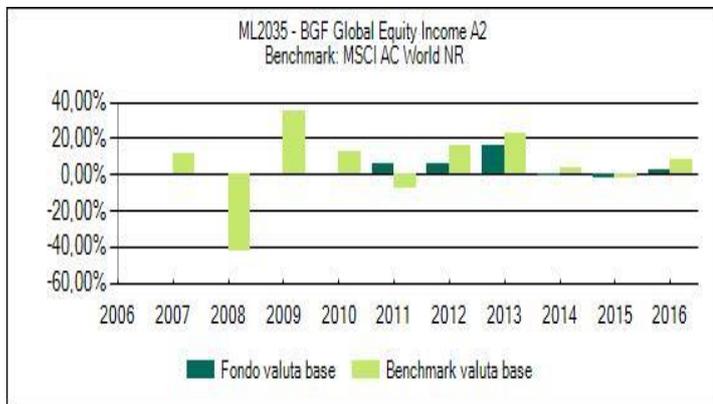


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/09/2003

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/09/2003



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

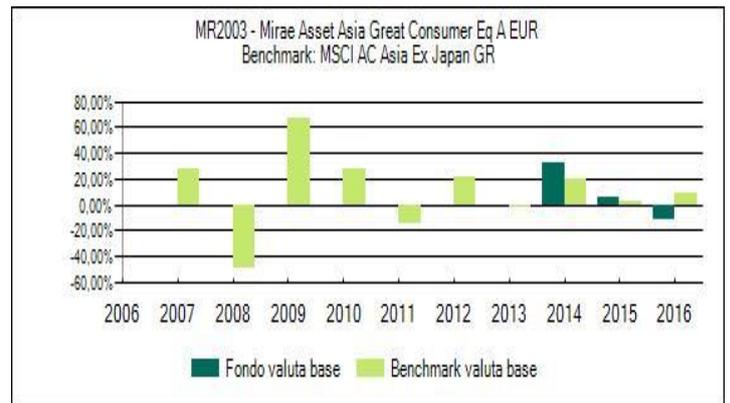
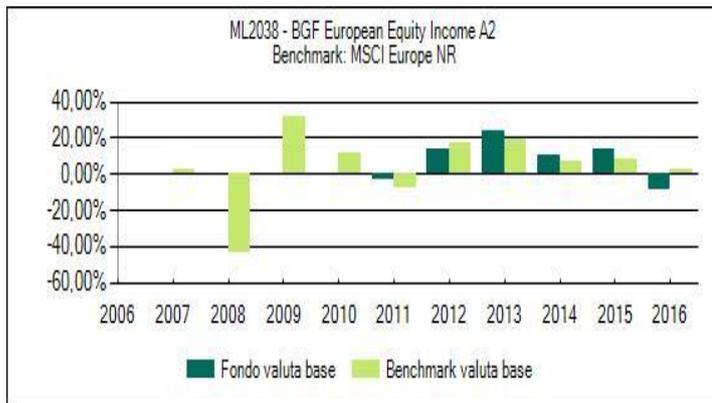
Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/09/2003

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/09/2003

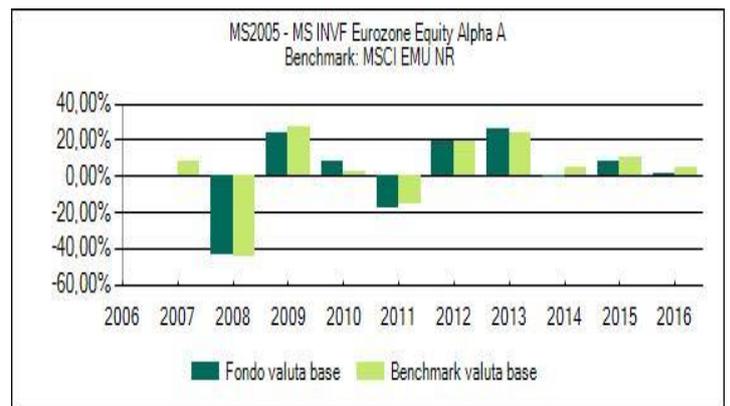
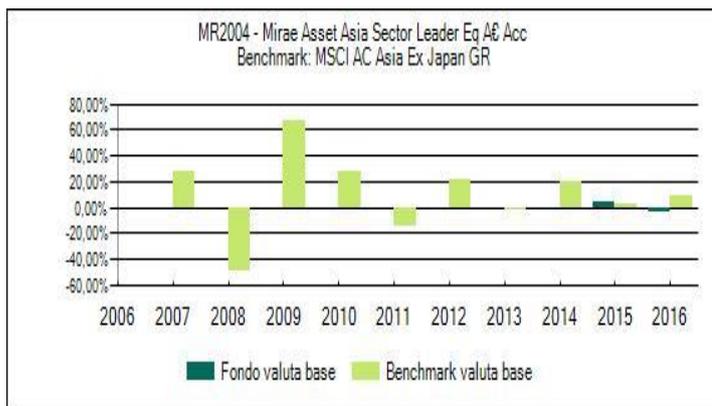
benchmark.

benchmark.



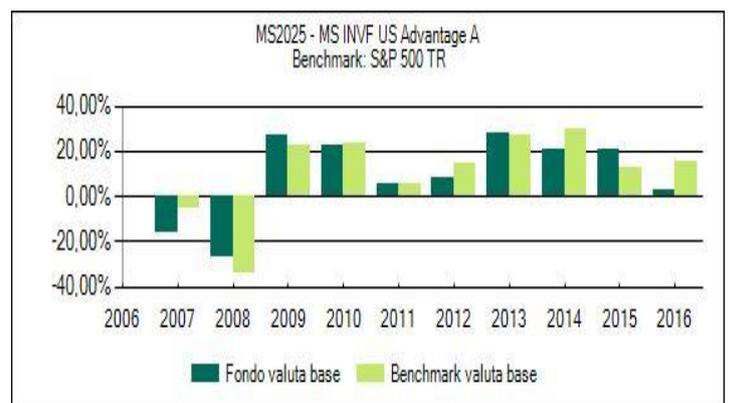
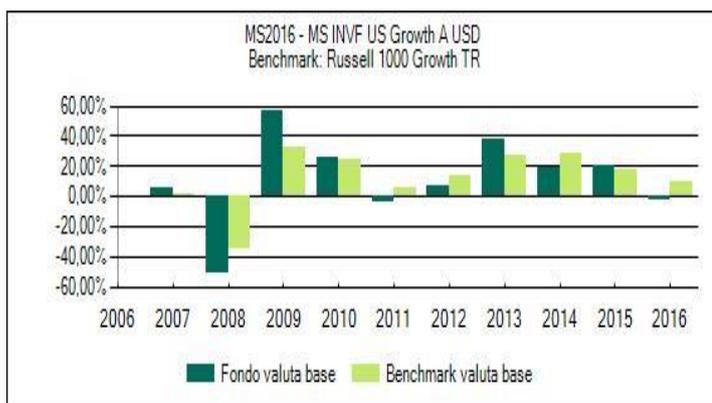
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

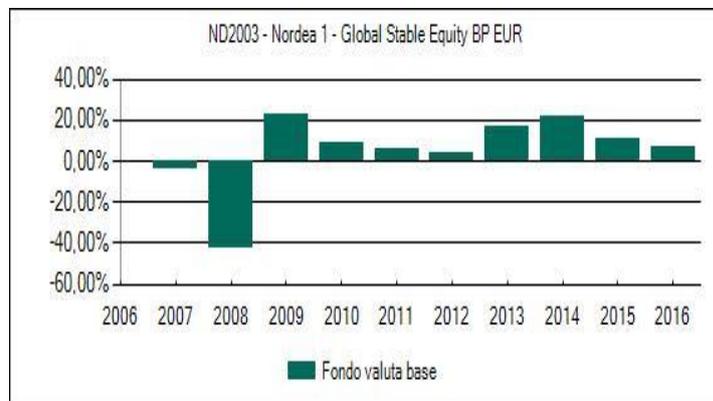
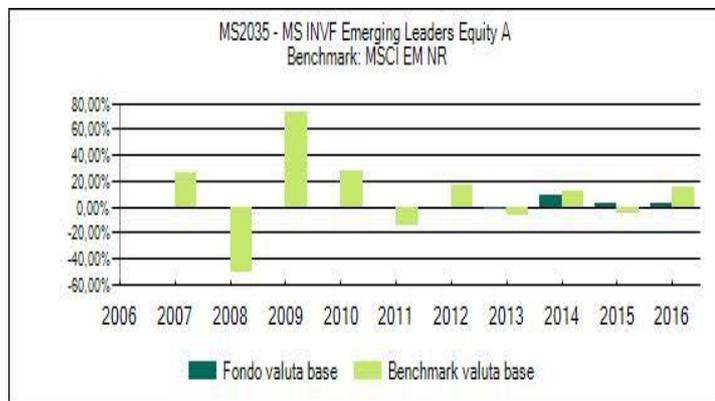


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 03/07/2006

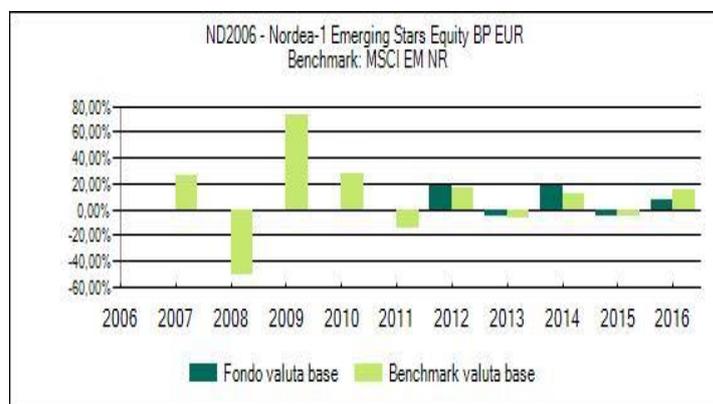
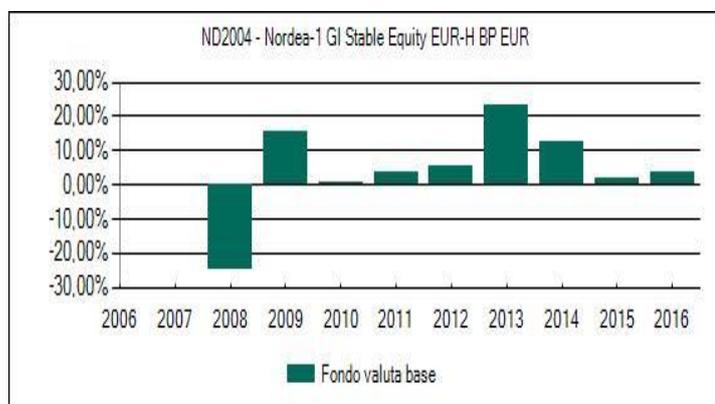
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 03/07/2006



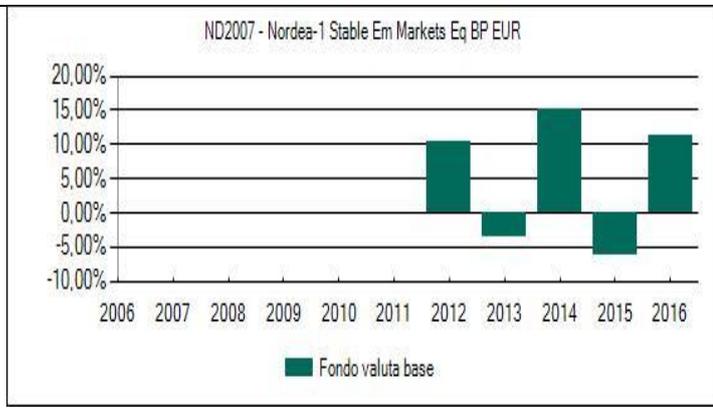
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

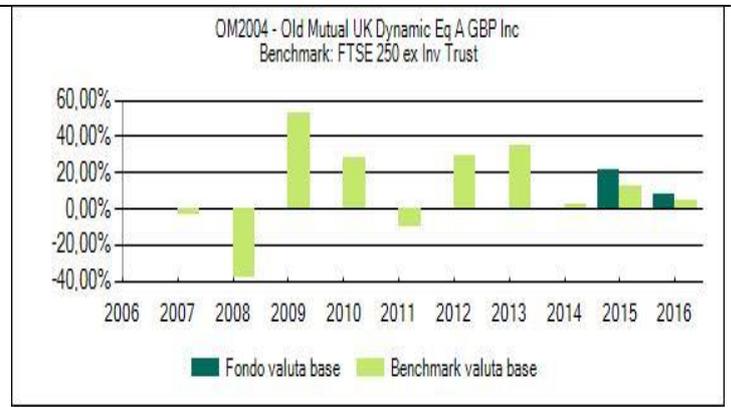


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

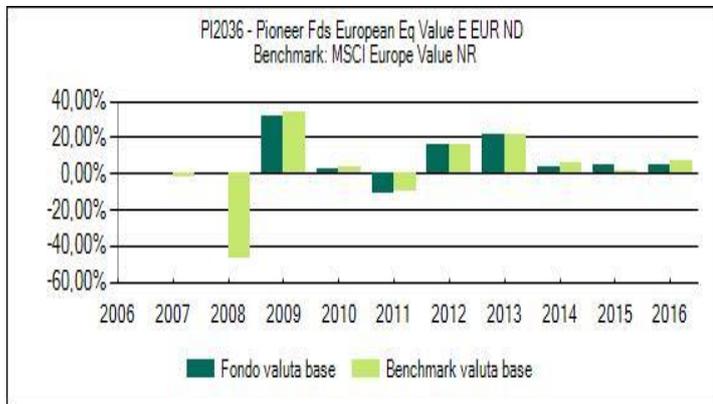
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



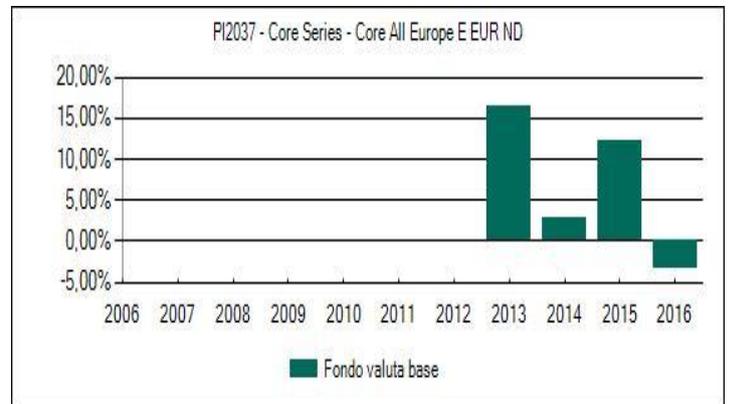
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



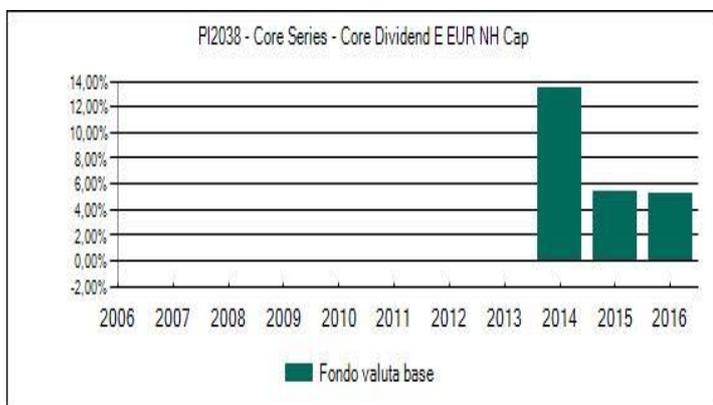
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



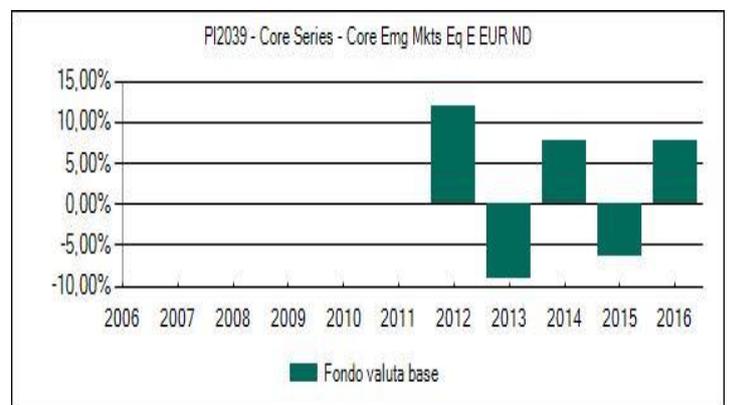
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



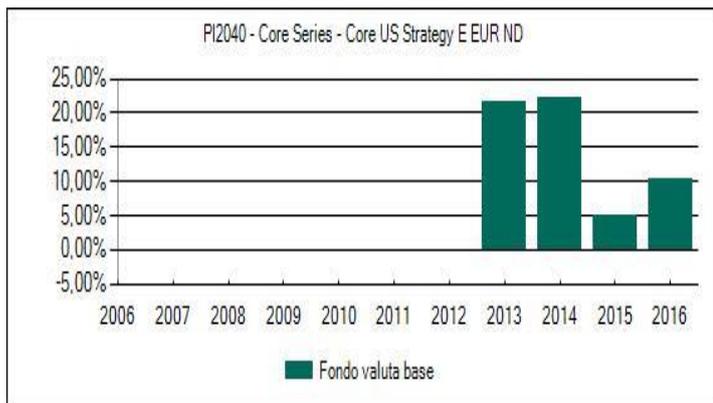
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



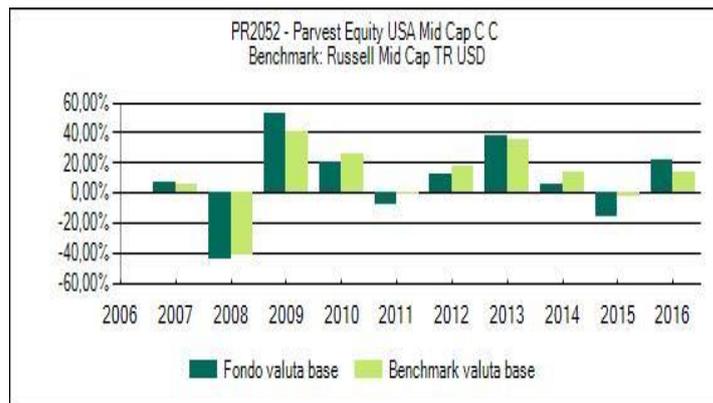
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



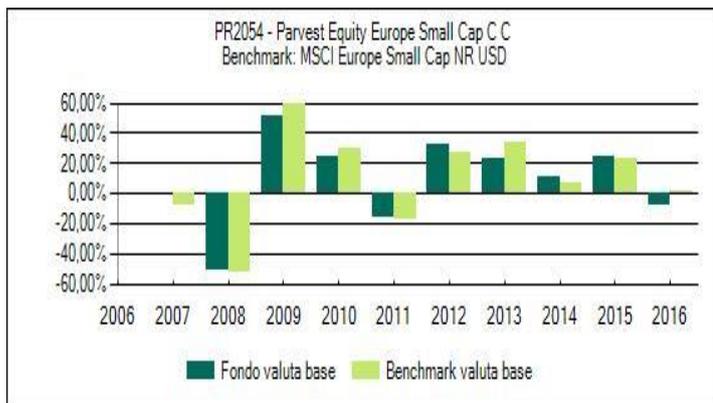
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



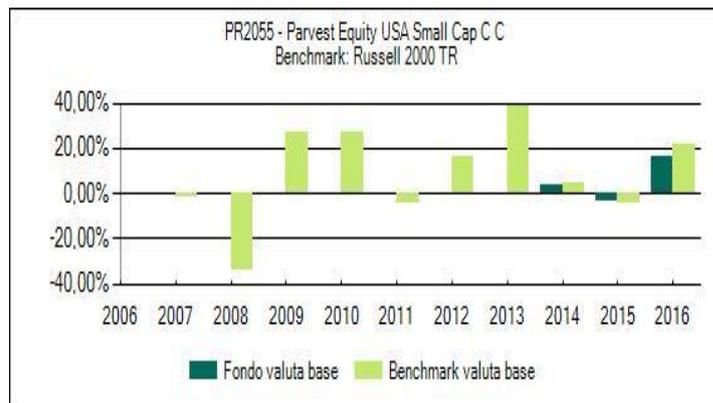
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



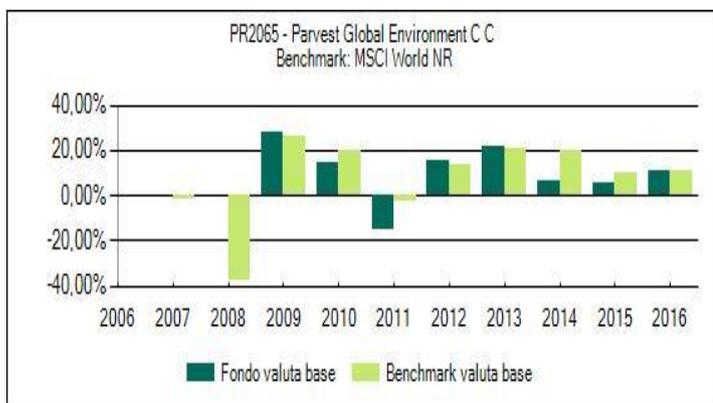
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



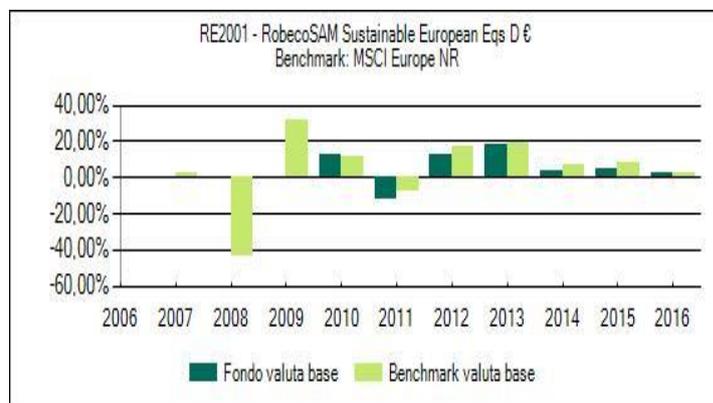
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



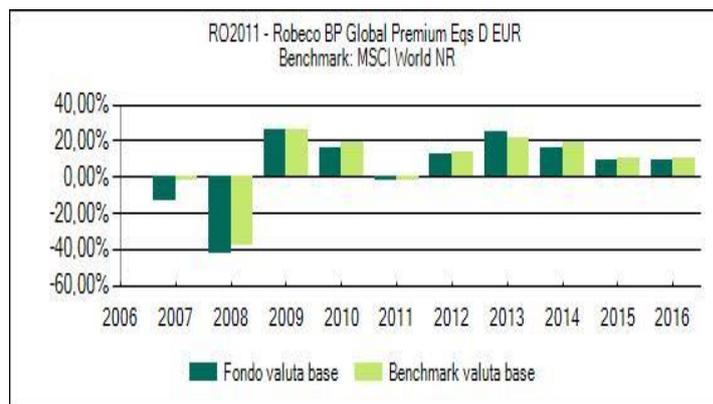
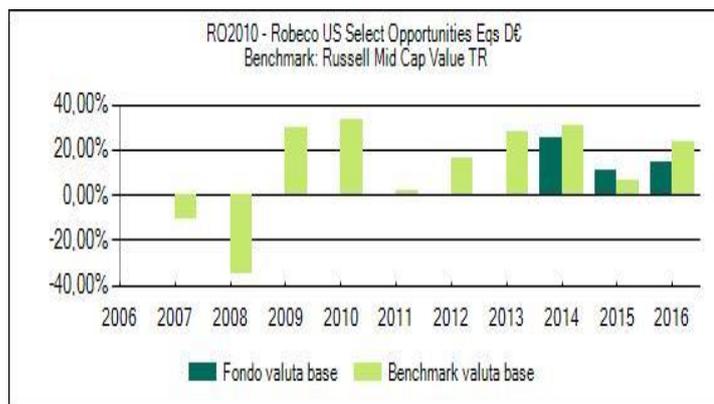
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo

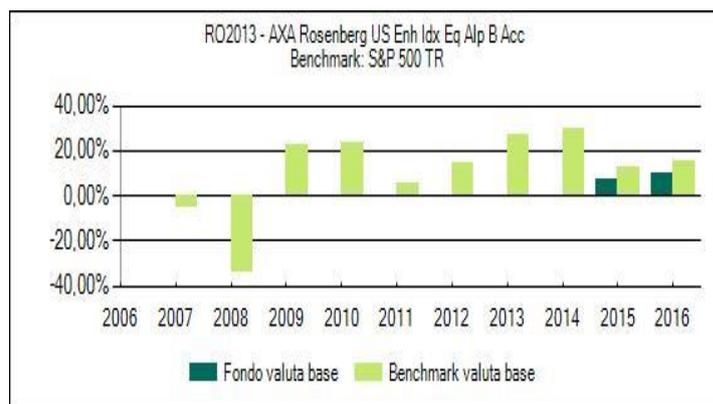
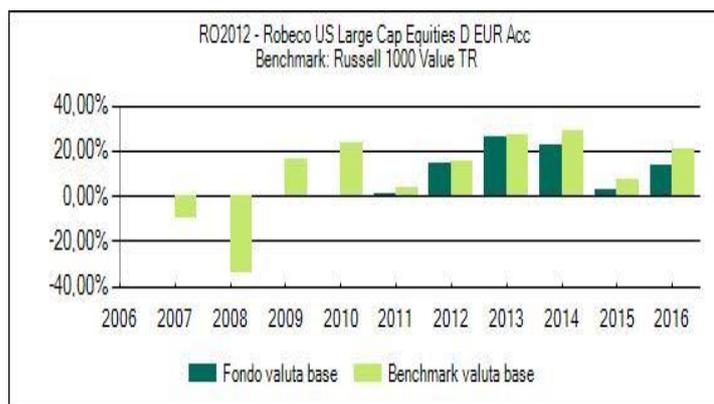
stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



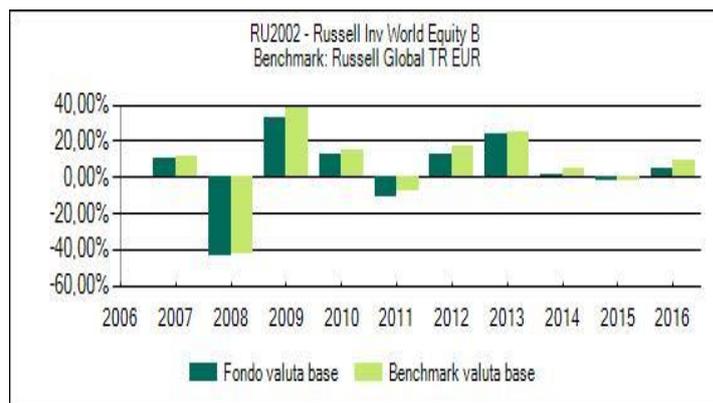
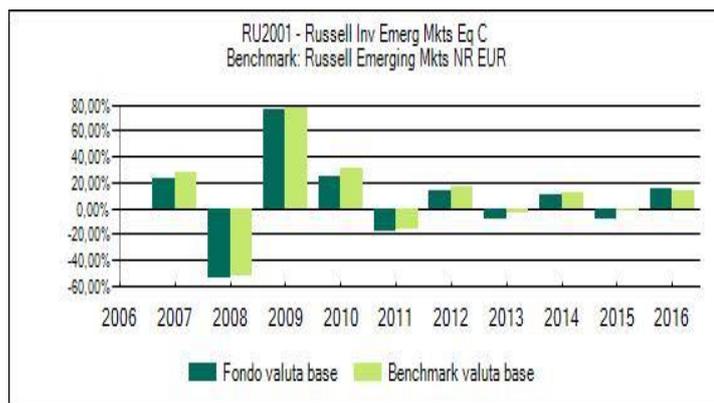
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



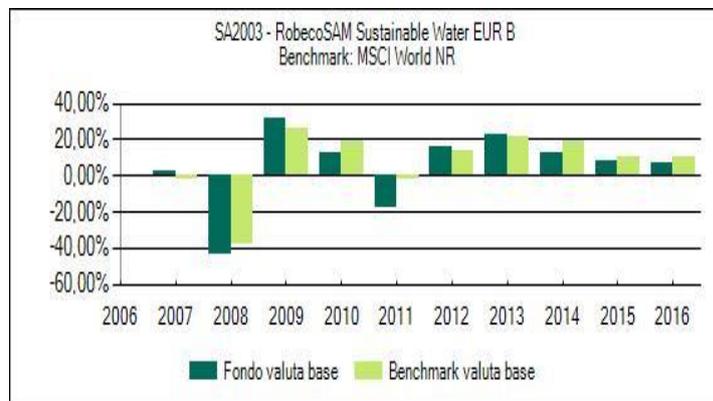
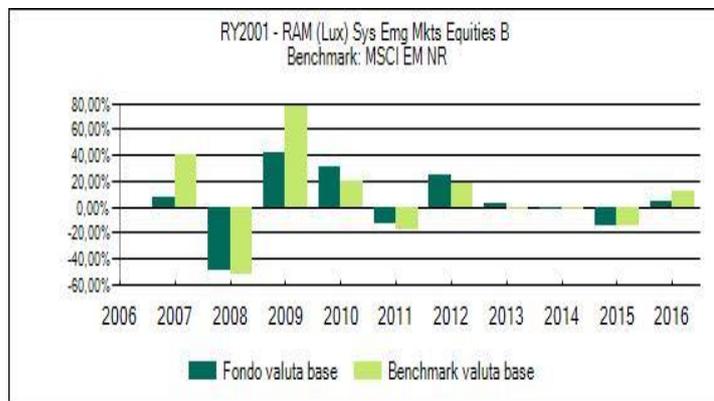
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



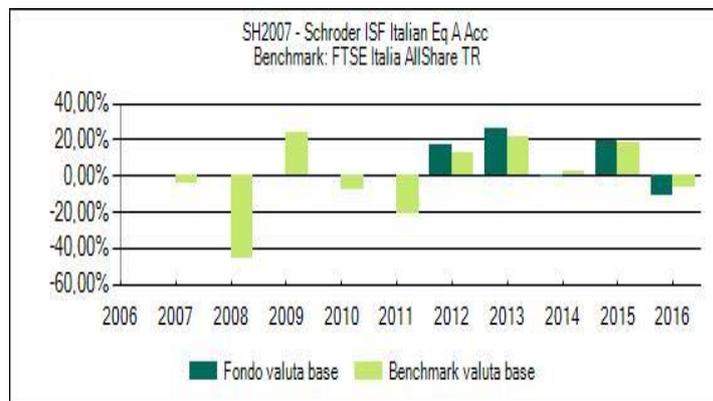
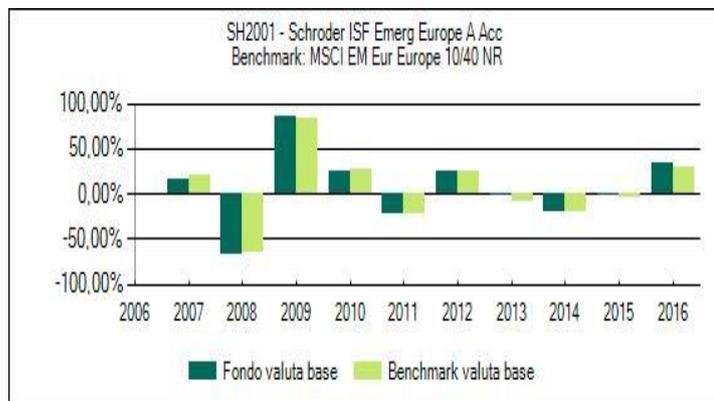
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



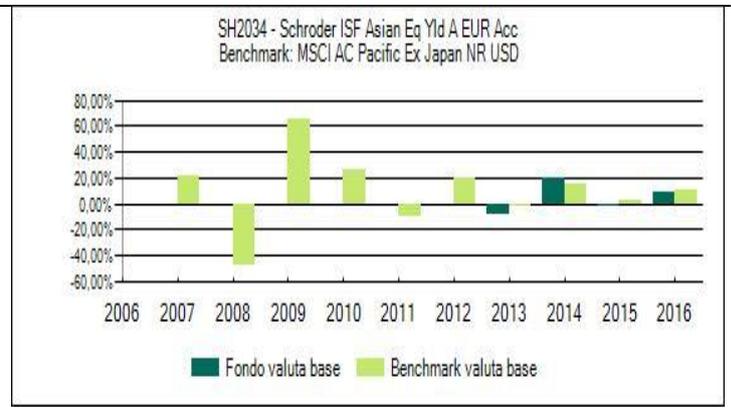
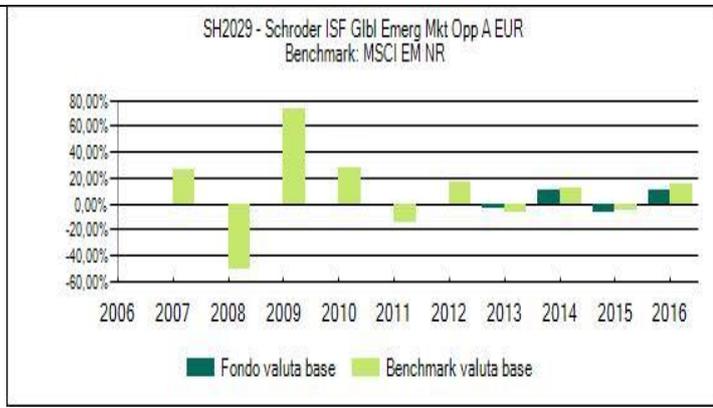
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

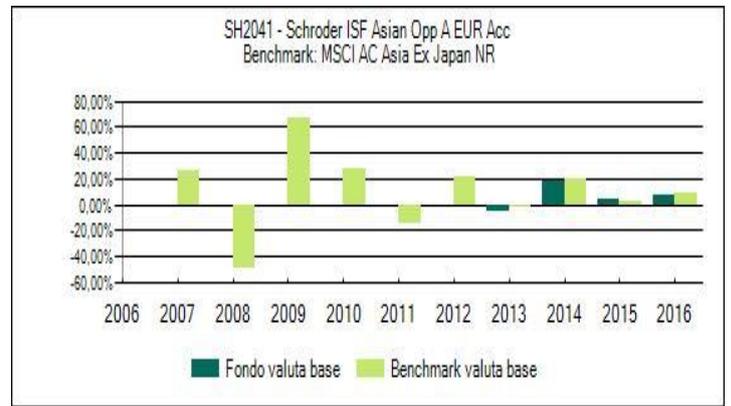
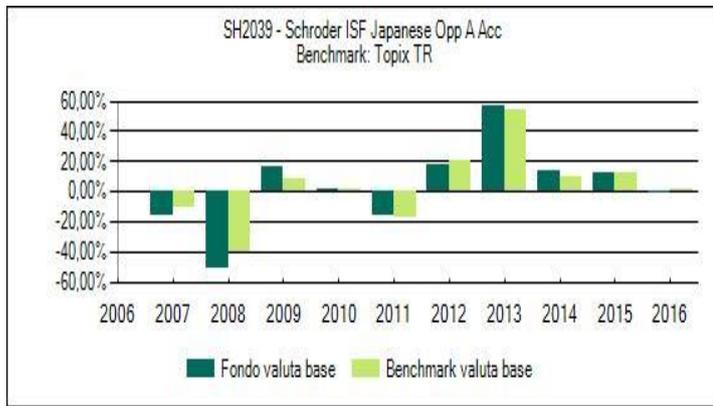


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 02/04/2012

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 02/04/2012

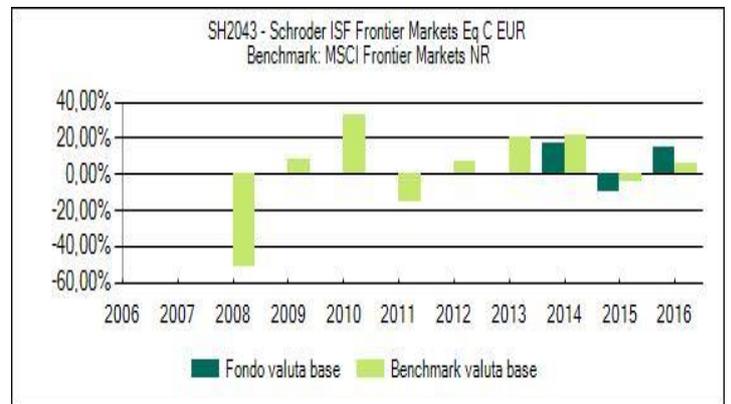
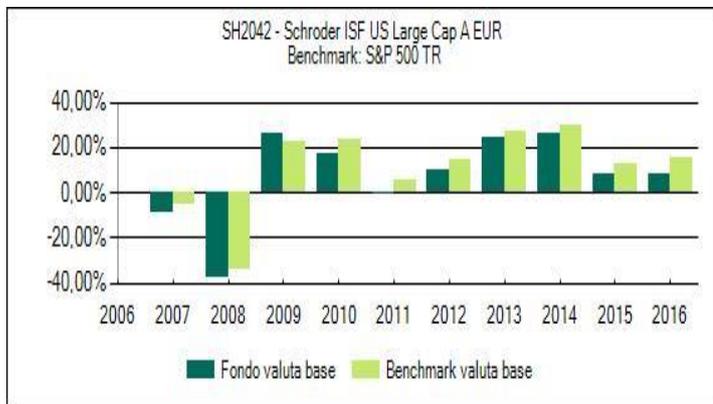


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 02/04/2012

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 02/04/2012



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

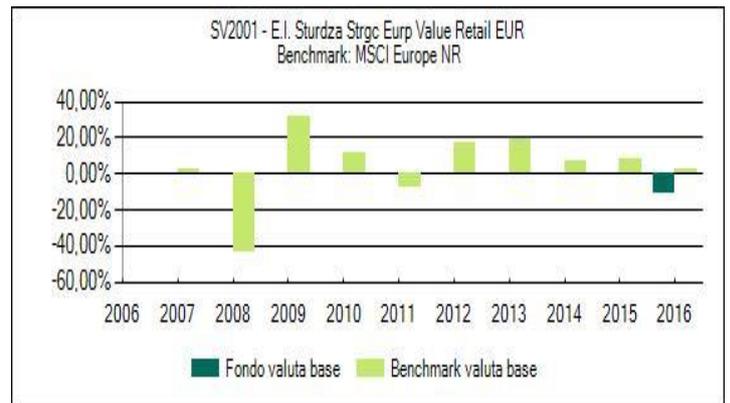
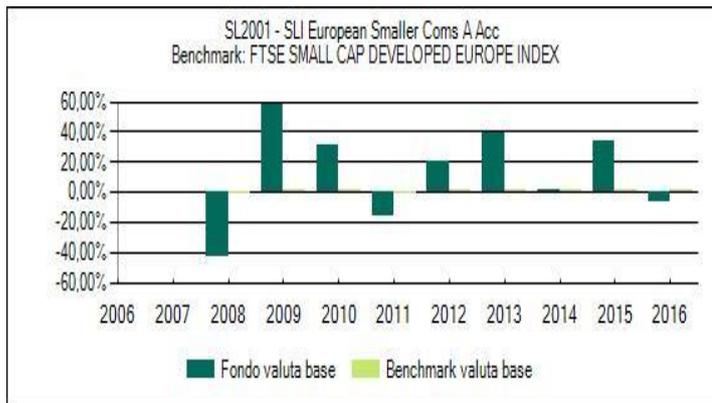
Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 02/04/2012

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 02/04/2012

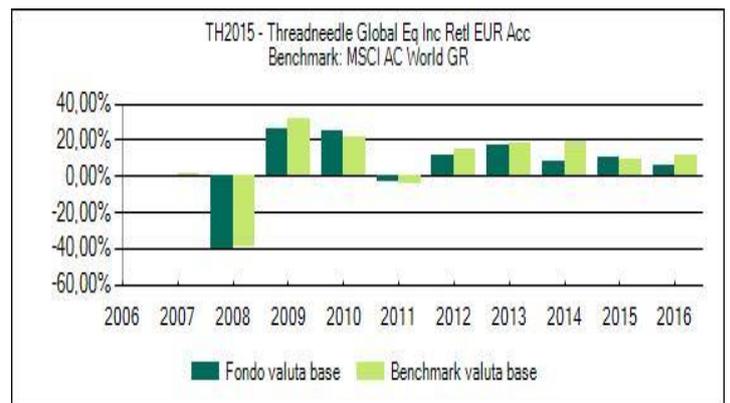
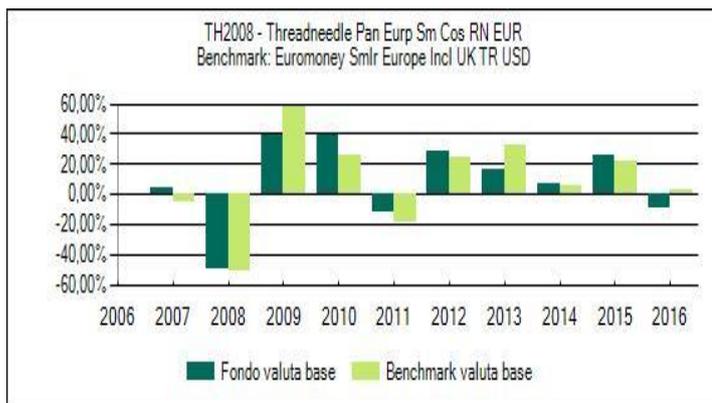
benchmark.

benchmark.



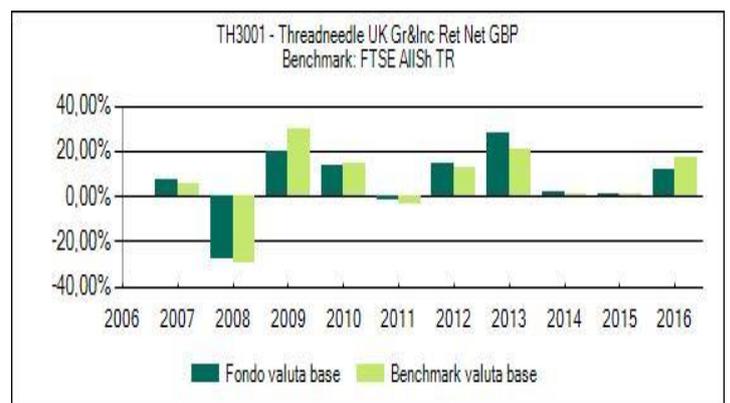
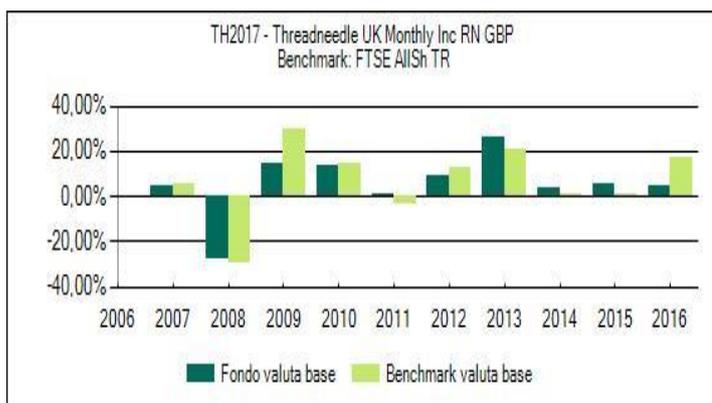
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



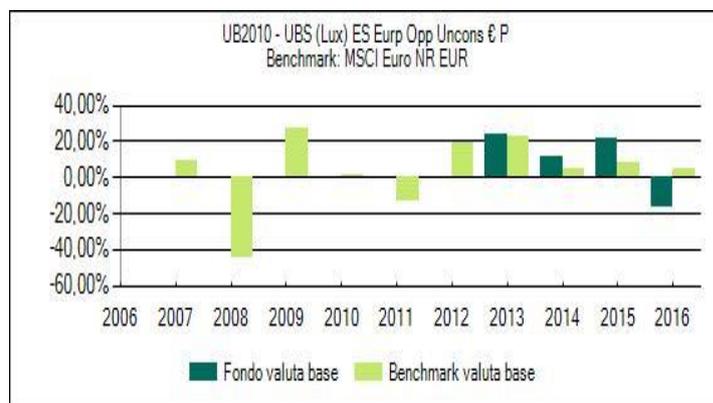
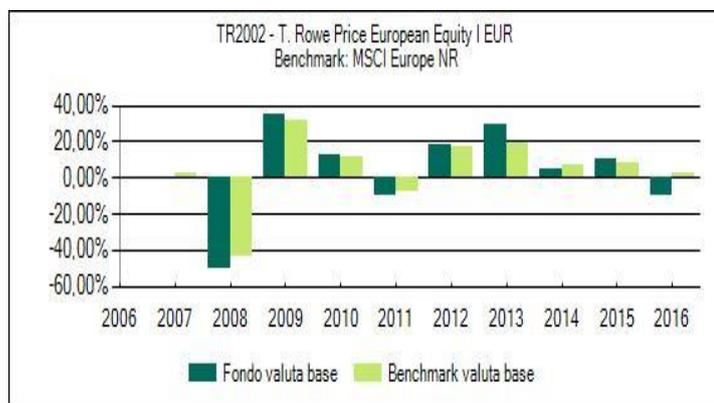
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



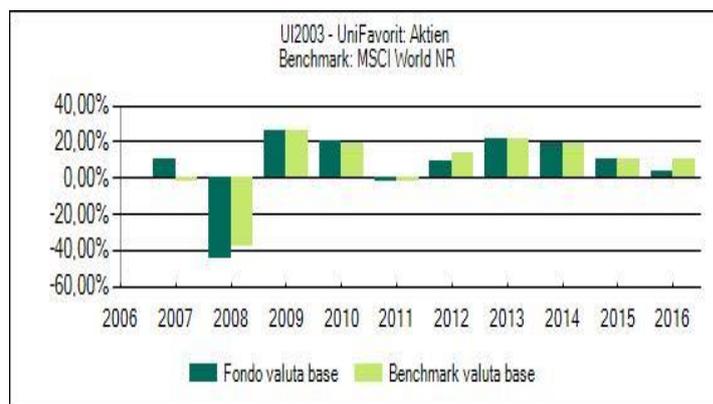
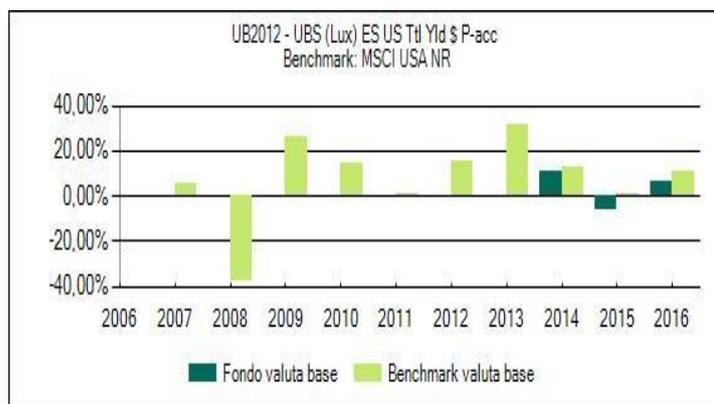
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



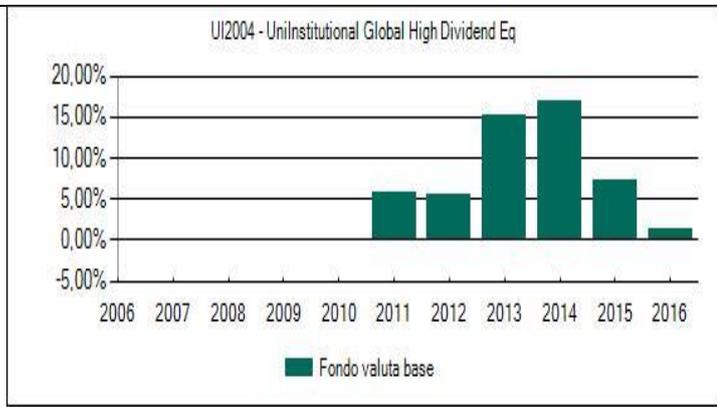
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

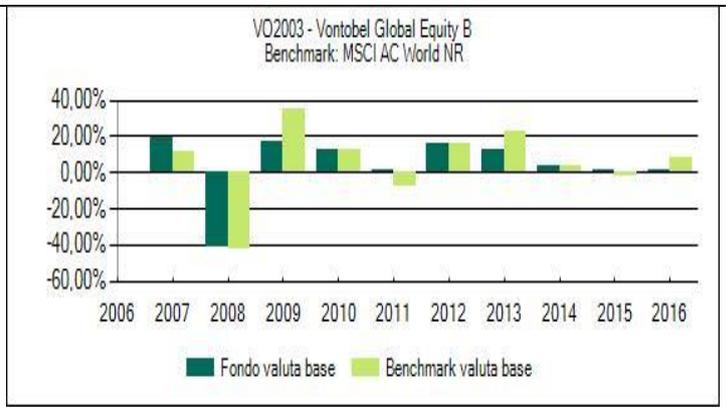


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

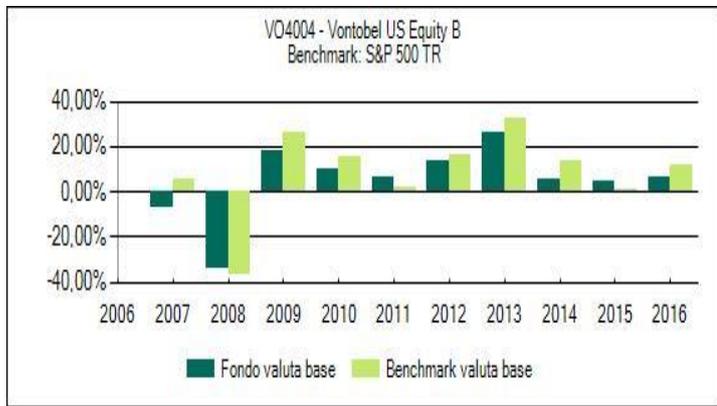
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



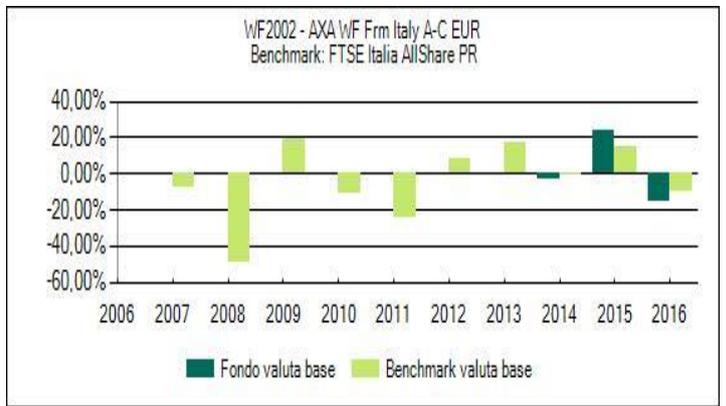
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



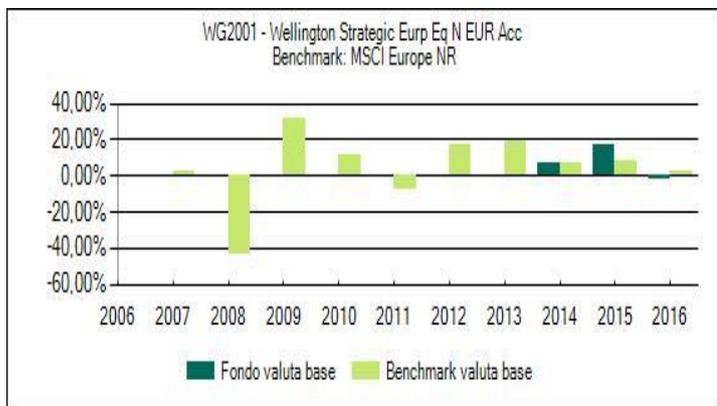
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



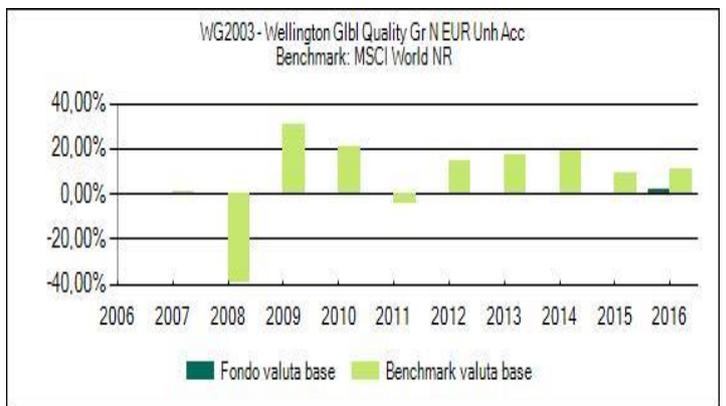
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Tipologia di investimento Bilanciato

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|--|--|
| Nome | Tipologia di investimento Bilanciato |
| Gestore | La Tipologia di investimento Bilanciato e' gestita da Eurovita S.p.A. Per l'indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alla Tipologia si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. |
| Altre informazioni | <p>Le Tipologie di investimento sono proposte di offerta che forniscono informazioni di sintesi relativamente a gruppi di fondi esterni e portafogli modello omogenei per investimento prevalente (Obbligazionario, Azionario, ecc.), tenuto conto dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che può modificare in ogni momento l'investimento dell'investitore- contraente, nei limiti dei fondi/portafogli riconducibili alla medesima Tipologia.</p> <p>La Tipologia di investimento Bilanciato di seguito descritta, è costituita da un insieme di fondi esterni e di portafogli modello che investono sia in titoli azionari che obbligazionari. L'investitore-contraente può decidere di investire il suo capitale combinando liberamente i fondi esterni e i portafogli gestiti riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Bilanciato</i>, nei limiti previsti nella Scheda sintetica informazioni generali.</p> <p>I fondi esterni e i portafogli gestiti riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Bilanciato</i> sono elencati in calce al documento. Con riferimento al dettaglio del domicilio e della direttiva di armonizzazione di ogni singolo fondo esterno si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento, mentre per le informazioni relative ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche ad essi dedicate.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice della proposta: TIPO03</p> <p>Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione è indicata, per singolo fondo, nella tabella 1 riportata in calce al documento. Per le informazioni di dettaglio sui portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Data di inizio operatività: 08/07/2013</p> <p>Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei singoli fondi esterni si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. Per informazioni di dettaglio sui portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate. In caso di Fondi esterni a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto), che l'investitore-contraente decide di investire in uno o più Fondi esterni/portafogli riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Bilanciato</i></p> <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito attraverso la ricerca e la selezione delle migliori soluzioni di investimento legate alla Tipologia Bilanciata, disponibili</p> |

nell'universo dei fondi investibili in Europa.

ATTIVITA' DI GESTIONE E ATTIVITA' DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO EFFETTUATE DALL'IMPRESA

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni/portafogli scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un' **Attività di gestione** e un' **Attività di salvaguardia del contratto** che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, con le modalità e nei limiti qui di seguito riportati.

L'Attività di gestione realizzata dall'Impresa persegue l'obiettivo di offrire tempo per tempo all'investitore-contraente le migliori soluzioni disponibili nell'universo dei fondi investibili in Europa, attraverso una costante attività di ricerca e selezione. L'Attività di gestione viene realizzata almeno due volte l'anno mediante introduzione, eliminazione o sospensione alla vendita di fondi esterni.

Le attività di eliminazione fondi vengono realizzate attraverso operazioni di switch, effettuate disinvestendo le quote dell'investitore-contraente dai fondi in eliminazione ed investendo il controvalore delle stesse in altri fondi o portafogli modello. Le operazioni di switch verranno effettuate con i seguenti limiti:

- il fondo in via di eliminazione e il fondo/portafoglio di destinazione dovranno essere della medesima Tipologia di investimento;
- il fondo/portafoglio di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo in via di eliminazione ovvero rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni (es: liquidazioni, fusioni, ecc) rendano i fondi esterni in piattaforma non più sottoscrivibili o alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente.

L'attività di salvaguardia del contratto viene realizzata tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno o un portafoglio gestito della medesima Tipologia di investimento e con lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo oggetto di attività di salvaguardia del contratto, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.

L'investitore contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia, potrebbe in corso di contratto, detenere quote di uno o più fondi/portafogli comunque appartenenti alla medesima Tipologia di investimento, ma diversi da quelli inizialmente selezionati e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi potenzialmente differenti da quelli inizialmente previsti.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della

| | |
|---|---|
| | <p>presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.</p> <p>La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla <i>Tipologia di investimento monetario</i> ; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUL; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark</p> <p>Stile di gestione Attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni/portafogli che compongono la <i>Tipologia di investimento</i>. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento). Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Obiettivo della gestione: la Tipologia è caratterizzata prevalentemente da una gestione attiva. I gestori dei fondi esterni e l'Impresa nella gestione dei portafogli, non si propongono di replicare la composizione del benchmark, ma ricercano un apprezzamento degli attivi dei fondi attraverso l'investimento in strumenti finanziari selezionati in base alle finalità e alle caratteristiche specifiche dei fondi stessi.</p> <p>Benchmark : per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun fondo si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>20 anni</p> <p>L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde al Fondo esterno/portafoglio che all'interno della <i>Tipologia di investimento</i> presenta grado di rischio (volatilità) più alto. In caso di Fondi esterni/portafogli con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo/portafoglio con costo di gestione più elevato.</p> |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto</p> <p>Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra i fondi/portafogli appartenenti alla <i>Tipologia di investimento</i>.</p> <p>Scostamento dal benchmark: Rilevante</p> <p>Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra i fondi/portafogli appartenenti alla <i>Tipologia di investimento</i>.</p> <p>I dati relativi all'orizzonte temporale e al grado di rischio sono espressi in termini conservativi in considerazione dell' <i>Attività di gestione</i> e dell'<i>Attività di salvaguardia del contratto</i>, che potrebbero modificare la composizione dell'investimento finanziario rispetto alla selezione iniziale fatta dall'investitore-contraente. Per l'informazione di dettaglio relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: per la categoria dei singoli fondi esterni appartenenti alla Tipologia, si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> |

La Tipologia di investimento Bilanciato di seguito descritta, è costituita da un insieme di fondi esterni e di portafogli modello che investono sia in titoli azionari che obbligazionari.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

I fondi esterni investono sia in titoli emessi da emittenti dell'area euro che internazionali.

Categorie di emittenti: I fondi esterni possono investire sia in titoli governativi che corporate.

Derivati: Alcuni fondi esterni appartenenti alla *Tipologia*, rappresentata possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di un efficiente gestione del portafoglio. Per maggiori dettagli si rinvia alla Parte I del prospetto d'offerta.

I fondi esterni riconducibili alla proposta di investimento potrebbero essere OICR, o prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Per maggiori informazioni sui singoli fondi, si rinvia all'Allegato alla Parte I del Prospetto d'Offerta. Per le informazioni relative alla politica di investimento di ogni portafoglio, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.400% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.200% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: il dato indicato rappresenta il costo di gestione applicato dalla Società di Gestione/Sicav corrispondente al Fondo/portafoglio con grado

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p>di rischio (volatilità) più alto presente nella Tipologia. In caso di Fondi/portafogli con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo/portafoglio con costo di gestione più elevato. Il costo di gestione indicato si intende al netto della componente delle commissioni di gestione, definite "utilità attese", corrispondenti all'importo che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere (sulla base di quanto realmente ricevuto) all'investitore-contraente (Commissione di gestione - utilità attesa). Per l'evidenza della commissione di gestione, dell'utilità attesa e della Commissione di gestione - utilità attesa dei singoli fondi esterni, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'evidenza dei dati relativi ai portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto), che l'investitore-contraente decide di investire in uno o più Fondi/portafogli appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in</p> |

polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati ai fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato

Costi relativi all'Attività di gestione e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione e per l'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa è pari a 2.40% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti la Tipologia di investimento Bilanciato

Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Per il dettaglio dei costi di gestione dei singoli portafogli gestiti, si rinvia alle Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo dei fondi esterni e dei benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento. Per le informazioni relative ai rendimenti storici dei portafogli, si rinvia alle Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Il rendimento dei fondi viene rappresentato al netto dei costi prelevati dall'Impresa mediante annullamento di un determinato numero di quote.

I dati di rendimento dei fondi non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Le performance dei fondi riflettono oneri gravanti sugli stessi e non contabilizzati nell'andamento dei benchmark.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 4.45% | 4.30% | 4.86% |

* I dati si riferiscono ai ter calcolati dalla Società di Gestione/Sicav (sommati delle commissioni di gestione applicate dall'Impresa e al netto delle percentuali attese di utilità) più elevati riscontrati nella Tipologia.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli Fondi esterni è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta Tipologia di investimento Bilanciato è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



ELENCO DEI FONDI ESTERNI E DEI PORTAFOGLI APPARTENENTI ALLA TIPOLOGIA DI INVESTIMENTO BILANCIATO

Elenco dei portafogli appartenenti alla Tipologia

1) Building block selezione - Allocation 2) Core block strategia - Champions 3) Core block strategia - Balanced Opportunity 4) Core block strategia - Champions Emerging Markets 5) Core block strategia - Balanced Conservative 6) Core Block strategia - Multiasset income 6) Core block strategia - Balanced Aggressive. Si avvisa l'investitore - contraente che i fondi di seguito elencati non sono sottoscrivibili in combinazione libera, ma riservati alla gestione dei portafogli: JP2011 JPM Global Macro Opps A (acc) EUR
Per ulteriori informazioni relative ai portafogli, si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche dedicata a ciascuno di essi.

Elenco dei fondi appartenenti alla Tipologia

Per "Commissione di gestione" si intende la commissione di gestione applicata ai singoli fondi esterni dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Per Utilità attesa (in %) si intende una quota parte indicativa delle commissioni di gestione che l'impresa riceve dalle singole Società di Gestione/Sicav in base ad accordi di retrocessione. L'impresa si impegna in ogni caso a retrocedere all'investitore-contraente quanto realmente ricevuto dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo le modalità definite nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si avvisa che sia le Commissioni di gestione che le Utilità attese possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

| Denominazione | Codice | ISIN | Gestore | Domicilio | Valuta | Direttiva armonizzazione | Proventi |
|---------------------------------------|--------|--------------|--------------------------------------|-------------|--------|--------------------------|---------------|
| First Eagle Amundi International AE-C | AI3001 | LU0565135745 | Amundi Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Allianz Dy Mlt Asst Strat 50 AT EUR | AZ3001 | LU1093406186 | Allianz Global Investors Europe GmbH | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| AB SICAV I | AZ3002 | LU0633140560 | AllianceBernst | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|---|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| Emg Mkts Mlt-Asst A | | | ein (Luxembourg) S.à r.l. | go | | | ne |
| Capital Group EmMkts Ttl Opps(LUX)B | CI3001 | LU0302646574 | Capital International Management Company Sàrl | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Eurizon Fund Azioni Strat Fiss R | EU1002 | LU0497415702 | Eurizon Capital S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| FvS Multiple Opportunities II ET | FL3001 | LU1245469744 | Flossbach von Storch Invest S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| FvS - Multi Asset - Balanced IT | FL3002 | LU1245470676 | Flossbach von Storch Invest S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Fidelity SMART Global Defesv A-Acc-EUR | FY3007 | LU0251130554 | FIL Fund Management Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Fidelity Glb Mlt Asst Inc A ACC EUR Hdg | FY3009 | LU0987487336 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Invesco Pan European Hi Inc A Acc | IV3003 | LU0243957239 | Invesco Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Invesco Asia Balanced A EUR Inc | IV3004 | LU1075207321 | Invesco Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| JPM Global Macro Opps A (acc) EUR | JP2011 | LU0095938881 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| JPM Global Income A (div) EUR | JP3003 | LU0395794307 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| MFS Meridian Prudent Wealth AH1EUR | MF3001 | LU0808562614 | MFS International Ltd. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| MFS Meridian Prudent Wealth A1 USD | MF3002 | LU0337786437 | MFS Investment Management Company (Lux) S.a r.l. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| MFS Meridian Prudent Wealth A1 EUR | MF3003 | LU0583242994 | MFS Investment Management Company (Lux) S.a r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| M&G Optimal Income A-H Grs Acc Hdg EUR | MG3001 | GB00B1VMCY93 | M&G Securities Limited | Regno Unito | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| M&G Income Allocation Euro A Acc | MG3003 | GB00BBCR3283 | M&G Securities Limited | Regno Unito | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| BGF Global Allocation A2 | ML3002 | LU0171283459 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BGF Global Multi-Asset Income A2 EUR H | ML3003 | LU0784383399 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Nordea-1 Stable Return BP EUR | ND3001 | LU0227384020 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Core Series - Core Champions E EUR ND | PI3005 | LU0575777544 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Core Series - Core Champions EM E EUR ND | PI3006 | LU0690021299 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Core Series - Core Bal Opport E EUR ND | PI3007 | LU0690021539 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Core Series - Core Bal Conserv E EUR ND | PI3008 | LU0967516641 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Core Series - Core Global Opp E EUR ND | PI3009 | LU1164391747 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Core Series - Core MA Inc E EUR ND | PI3010 | LU1258580312 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF Gbl Mlt-Ast Inc A € H Acc | SH3002 | LU0757360457 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF Gbl Mlt-Ast Inc A Acc | SH3005 | LU0757359368 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |

Tabella 2.

| Denominazione | Tipologia di gestione | Scostamento dal benchmark | Benchmark | Orizzonte | Grado Rischio | Commissione di gestione | Utilità attesa (in %) | Commissione di gestione - utilità attesa |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------|--|-----------|---------------|-------------------------|-----------------------|--|
| First Eagle Amundi International AE-C | A benchmark | Contenuto | JPM GBI GLOBAL ALL MATS RI Close | 20 anni | Alto | 2.000% | 0.25 | 1.750% |
| Allianz Dy Mlt Asst Strat 50 AT EUR | A benchmark | Contenuto | 50% MSCI World Total Return (Net) + 50% Barclays Capital | 20 anni | Medio alto | 1.650% | 0.39 | 1.260% |

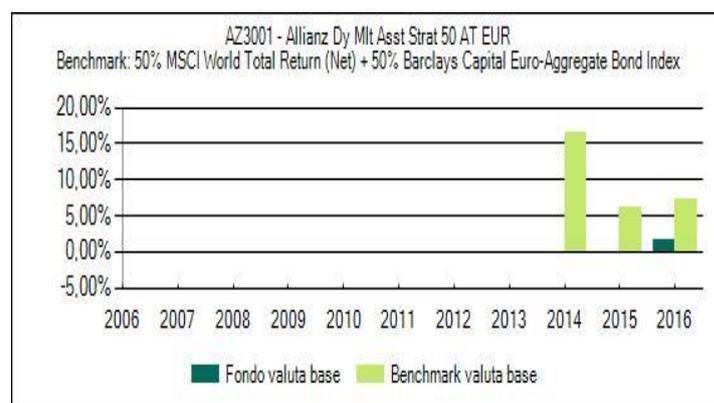
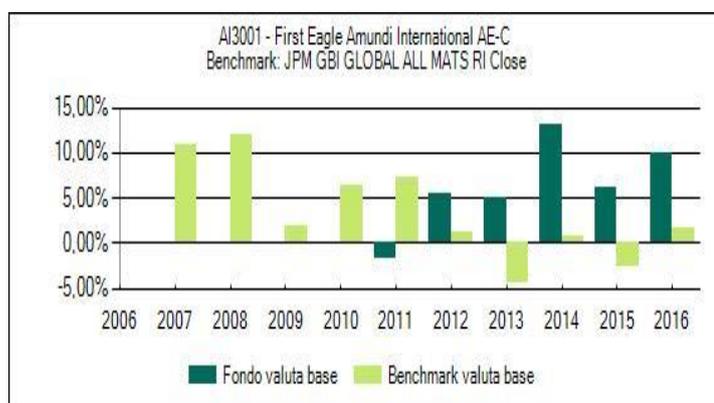
| | | | | | | | | |
|---|-------------|---------------|---|---------|------------|--------|------|--------|
| | | | Euro-Aggregat e Bond Index | | | | | |
| AB SICAV I Emg Mkts Mlt-Asst A | A benchmark | Significativo | MSCI Emerging Markets Index | 20 anni | Alto | 1.600% | 0.40 | 1.200% |
| Capital Group EmMkts Ttl Opps(LUX)B | A benchmark | Rilevante | 50% MSCI EM IMI with net dividends reinvested (with MSCI EM Index prior to 30 Nov 07)/ 25% JPMorgan EMBI Global Index/ 25% JPMorgan GBI-EM Global Diversified Index | 20 anni | Alto | 1.750% | 0.44 | 1.310% |
| Eurizon Fund Azioni Strat Flls R | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio alto | 1.800% | 0.60 | 1.200% |
| FvS Multiple Opportunities II ET | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 1.930% | 0.45 | 1.480% |
| FvS - Multi Asset - Balanced IT | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio alto | 0.780% | 0.00 | 0.780% |
| Fidelity SMART Global Defesv A-Acc-EUR | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio alto | 2.000% | 0.50 | 1.500% |
| Fidelity Glb Mlt Asst Inc A ACC EUR Hdg | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio alto | 1.250% | 0.31 | 0.940% |
| Invesco Pan European Hi Inc A Acc | A benchmark | Contenuto | Mstar GIF OS EUR Cautious Alloc | 20 anni | Medio alto | 1.250% | 0.34 | 0.910% |
| Invesco Asia Balanced A EUR Inc | A benchmark | Contenuto | 50% Markit iBoxx ADBI + 50% MSCI AC | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.34 | 0.910% |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|-----------|---|---------|------------|--------|------|--------|
| | | | Asia Pacific ex Japan Index | | | | | |
| JPM Global Macro Opps A (acc) EUR | A benchmark | Rilevante | ICE LIBOR 1 Month EUR | 20 anni | Medio alto | 1.250% | 0.34 | 0.910% |
| JPM Global Income A (div) EUR | A benchmark | Rilevante | MSCI Europe NR | 20 anni | Medio alto | 1.250% | 0.34 | 0.910% |
| MFS Meridian Prudent Wealth AH1EUR | A benchmark | Rilevante | MSCI World NR | 20 anni | Medio alto | 1.150% | 0.48 | 0.670% |
| MFS Meridian Prudent Wealth A1 USD | A benchmark | Rilevante | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 1.150% | 0.48 | 0.670% |
| MFS Meridian Prudent Wealth A1 EUR | A benchmark | Rilevante | MSCI World NR | 20 anni | Alto | 1.150% | 0.48 | 0.670% |
| M&G Optimal Income A-H Grs Acc Hdg EUR | A benchmark | Rilevante | Morningstar EUR Cautious Allocation - Global Sector | 20 anni | Medio alto | 1.250% | 0.33 | 0.920% |
| M&G Income Allocation Euro A Acc | A benchmark | Rilevante | Morningstar EUR Moderate Allocation - Global Sector | 20 anni | Medio alto | 1.500% | 0.39 | 1.110% |
| BGF Global Allocation A2 | A benchmark | Rilevante | Treasuries 5+Y TR USD 24% + FTSE World Ex US TR USD 24% + Citi WGBI NonUSD USD 16% + S&P 500 TR 36% | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| BGF Global Multi-Asset Income A2 EUR H | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio alto | 1.500% | 0.45 | 1.050% |
| Nordea-1 Stable Return BP EUR | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Core Series - Core Champions E EUR ND | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio alto | 2.000% | 0.94 | 1.060% |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|---------------|--|---------|------------|--------|------|--------|
| Core Series - Core Champions EM E EUR ND | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio alto | 2.000% | 0.94 | 1.060% |
| Core Series - Core Bal Opport E EUR ND | A benchmark | Significativo | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio | 1.750% | 0.81 | 0.940% |
| Core Series - Core Bal Conserv E EUR ND | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio | 1.500% | 0.69 | 0.810% |
| Core Series - Core Global Opp E EUR ND | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio | 1.500% | 0.69 | 0.810% |
| Core Series - Core MA Inc E EUR ND | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio alto | 1.500% | 0.69 | 0.810% |
| Schroder ISF Gbl Mlt-Ast Inc A € H Acc | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio alto | 1.250% | 0.34 | 0.910% |
| Schroder ISF Gbl Mlt-Ast Inc A Acc | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.36 | 0.890% |

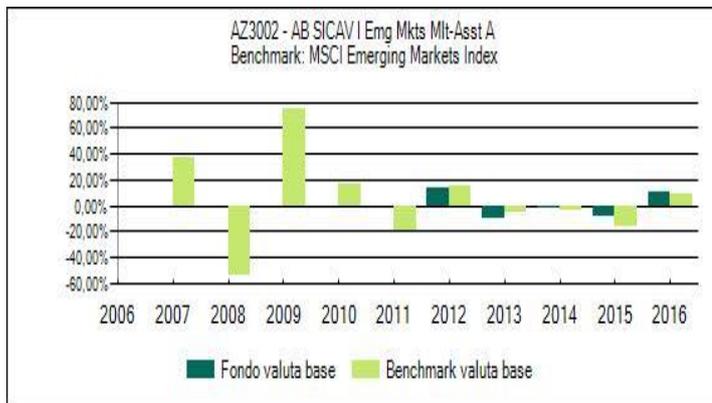
Tabella 3.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

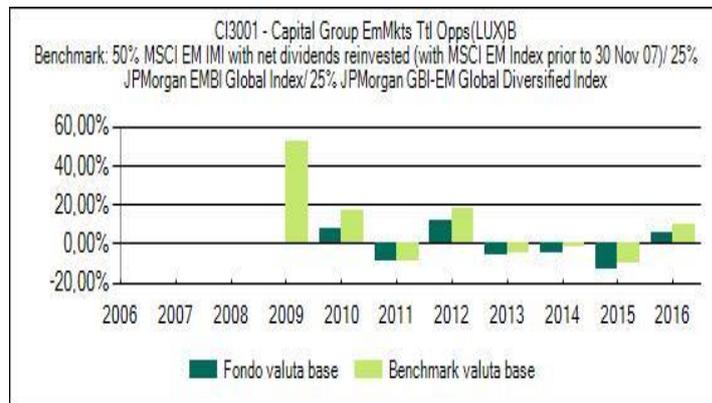


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

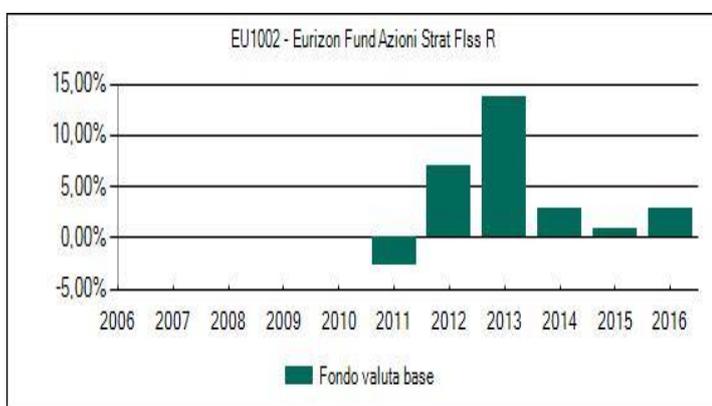
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



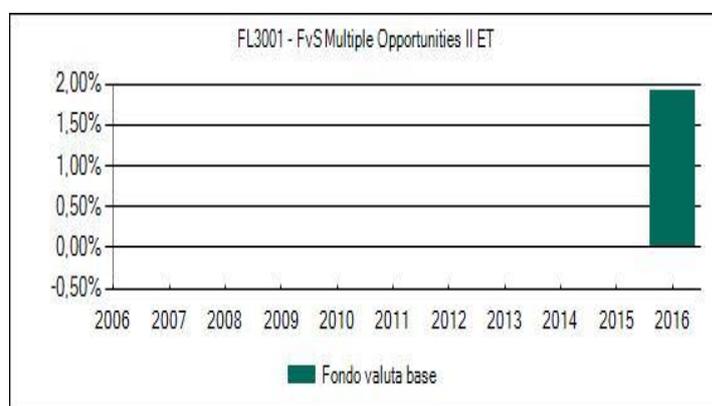
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



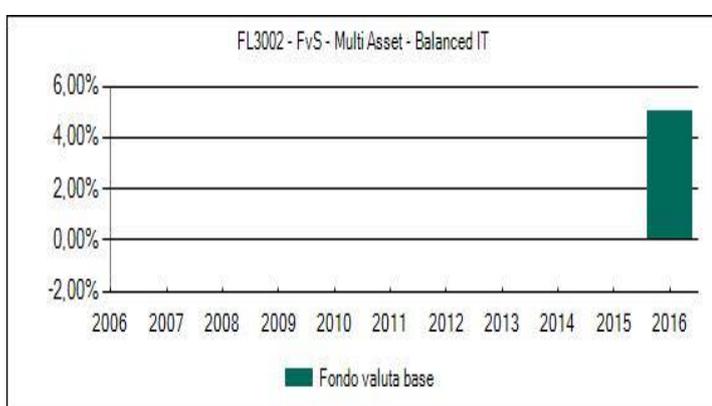
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



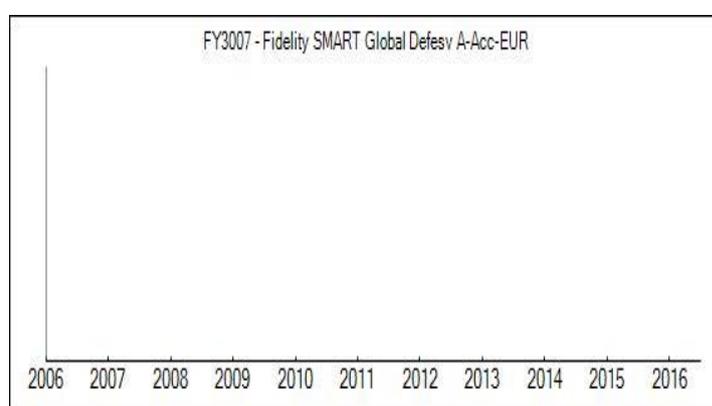
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



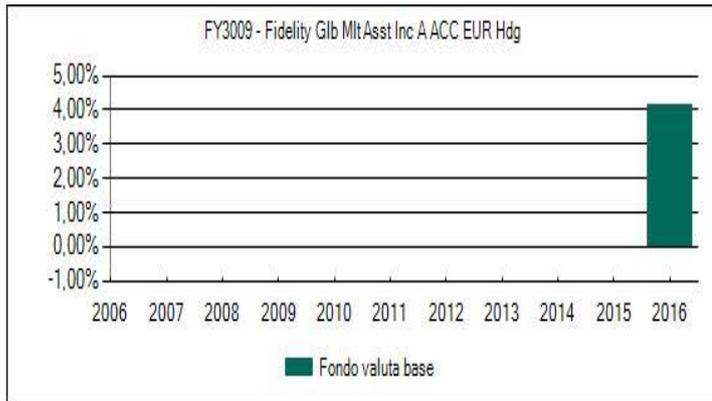
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



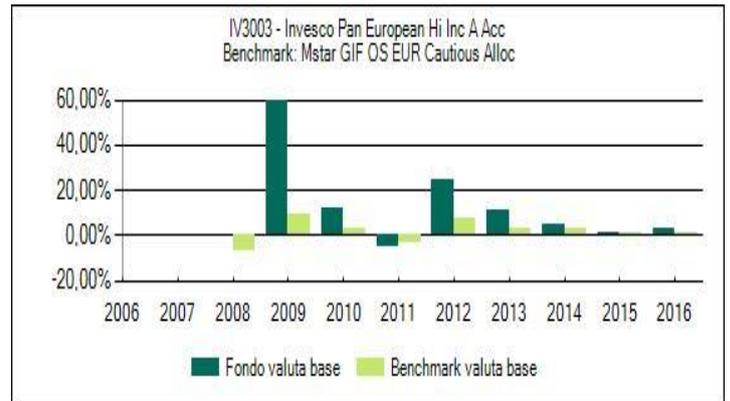
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



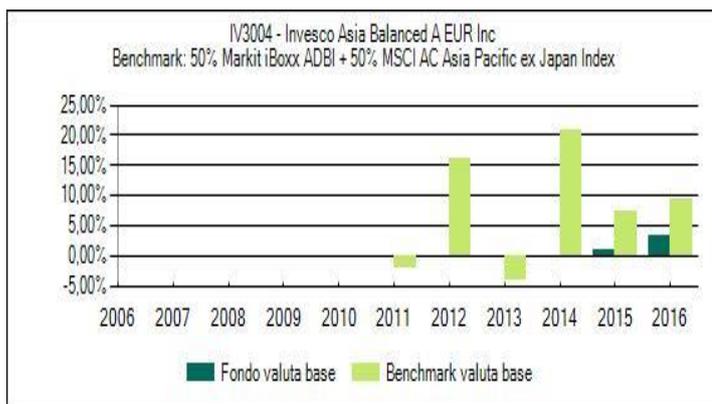
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



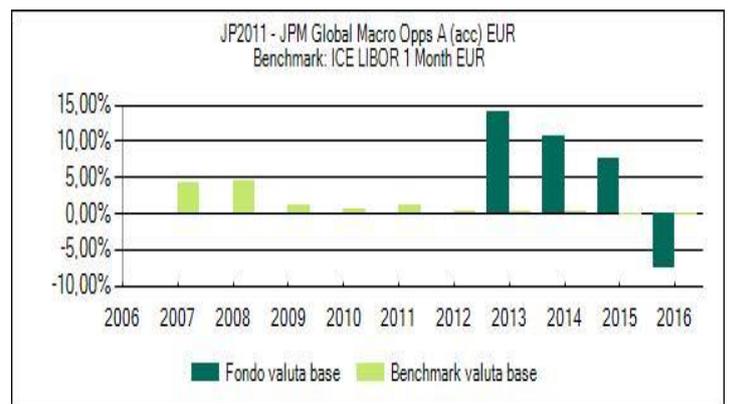
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



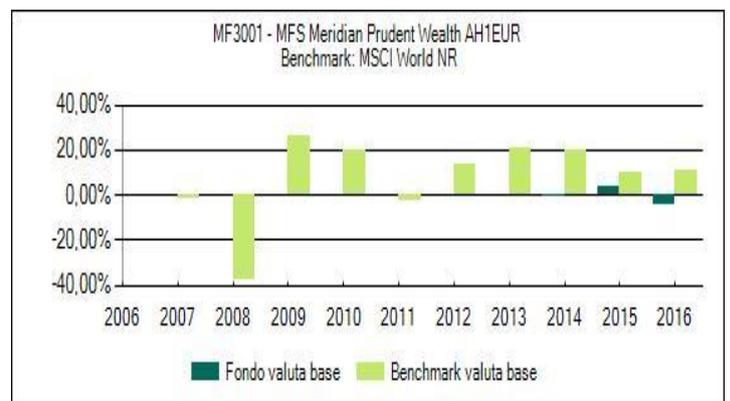
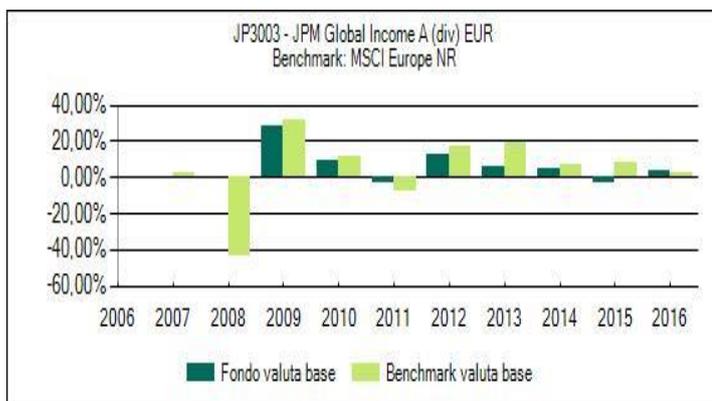
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

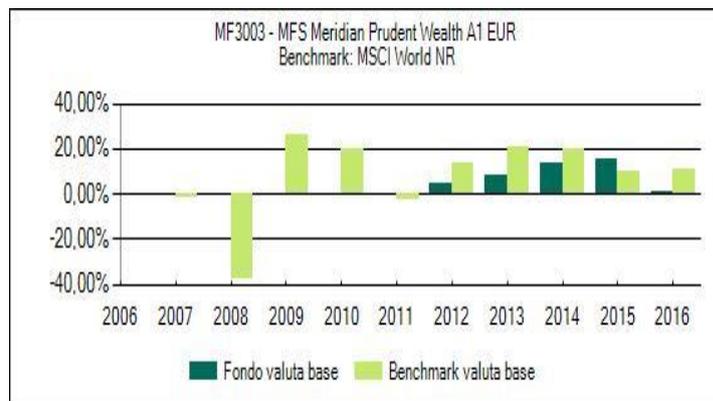
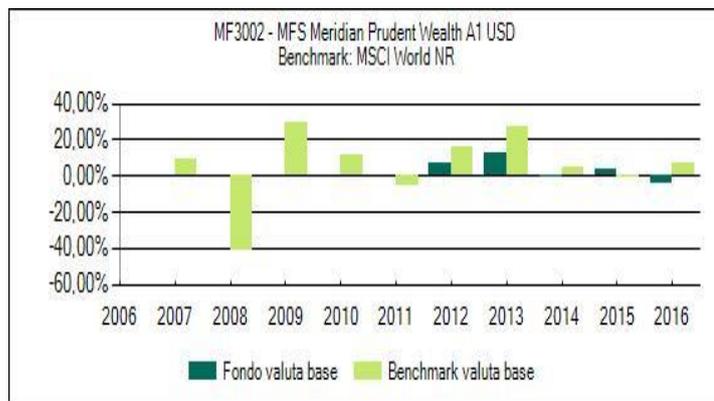


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

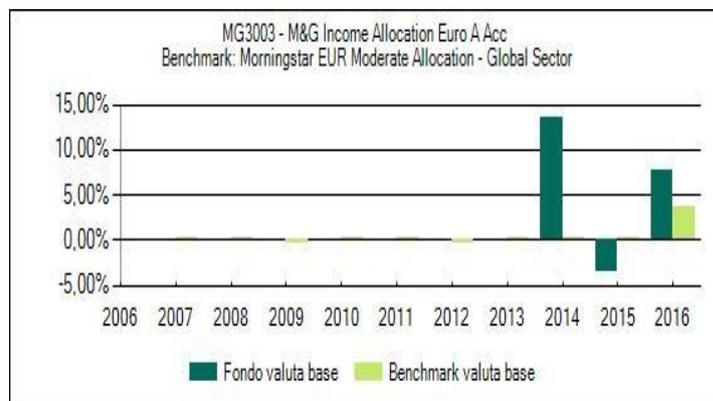
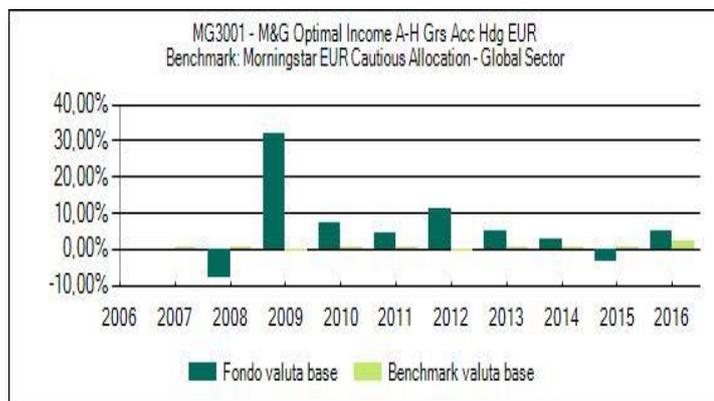


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 31/01/2011

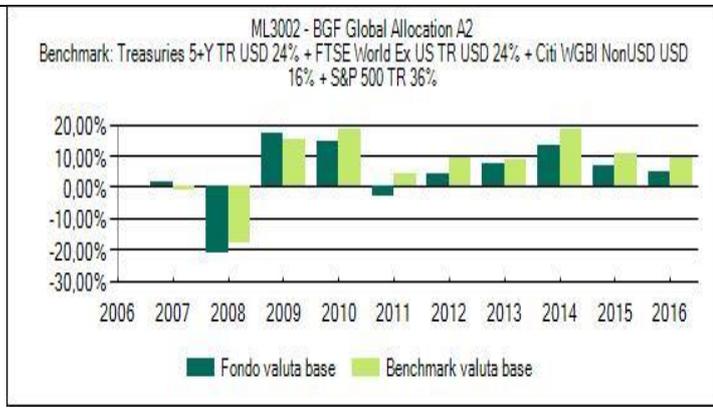
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 31/01/2011

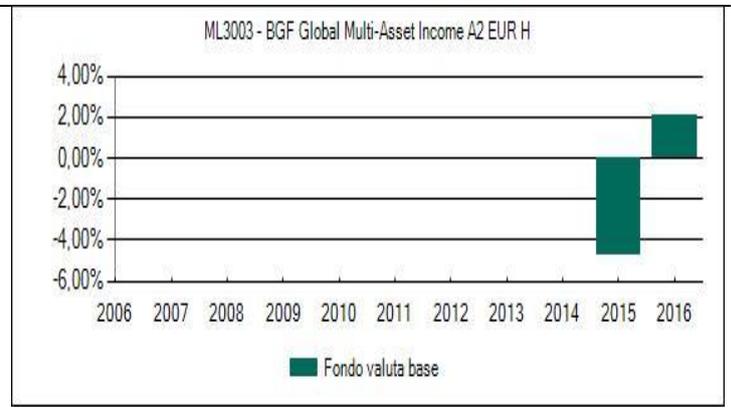


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

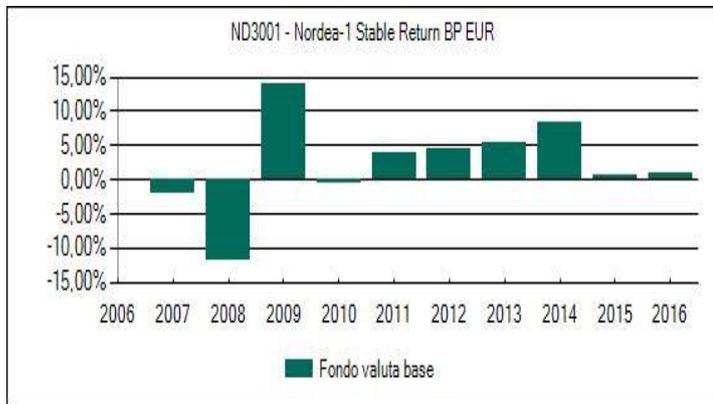
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



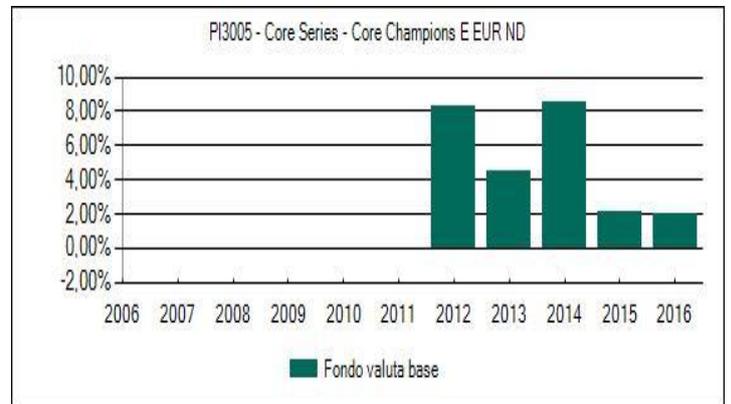
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



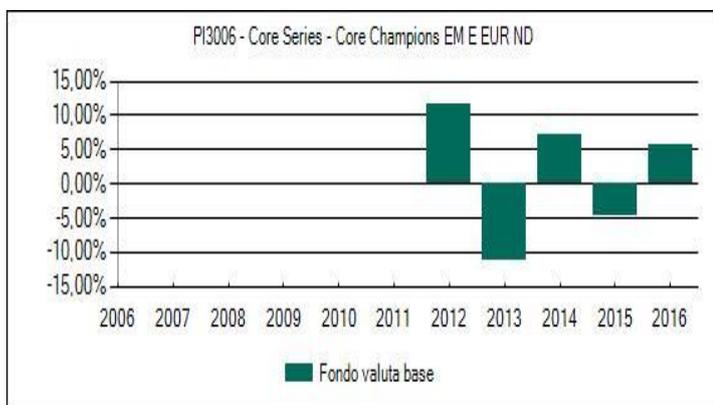
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



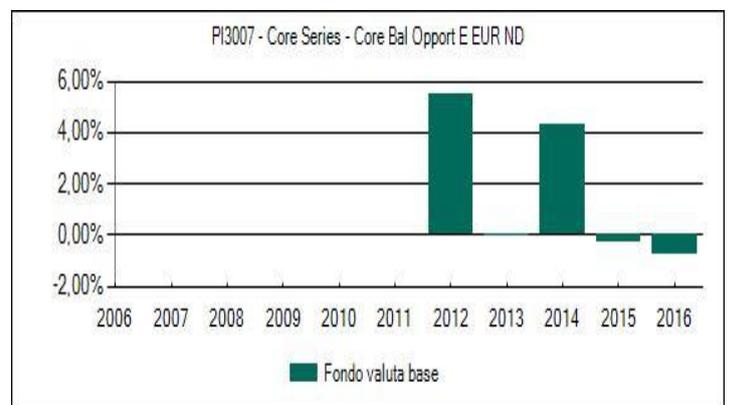
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



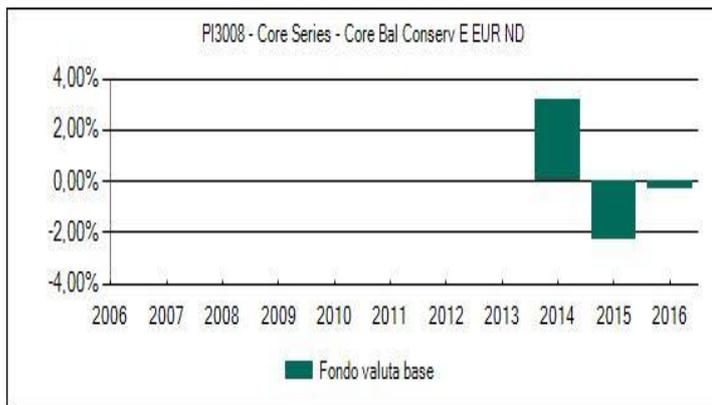
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



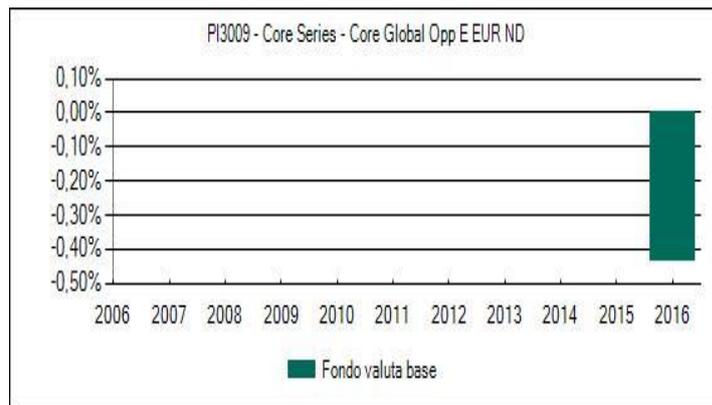
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



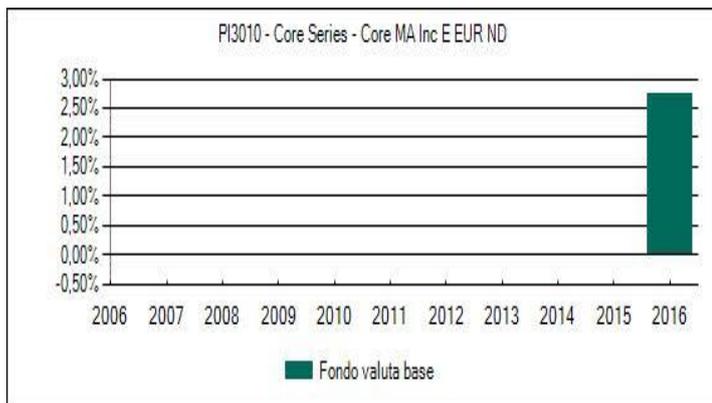
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



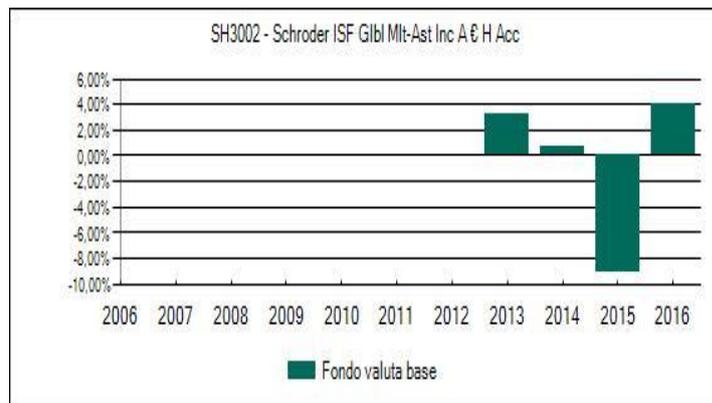
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



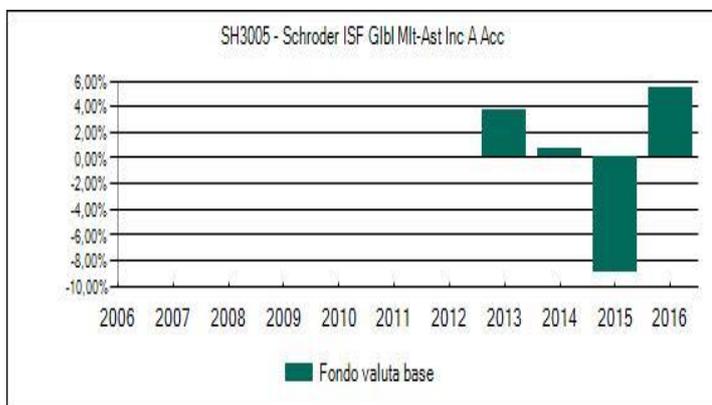
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo



| | |
|---|--|
| stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark. | |
|---|--|

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Tipologia di investimento Obbligazionario

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|--|---|
| Nome | Tipologia di investimento Obbligazionario |
| Gestore | La Tipologia di investimento Obbligazionario e' gestita da Eurovita S.p.A. Per l'indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alla Tipologia si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. |
| Altre informazioni | <p>Le Tipologie di investimento sono proposte di offerta che forniscono informazioni di sintesi relativamente a gruppi di fondi esterni e portafogli modello omogenei per investimento prevalente (Obbligazionario, Azionario, ecc.), tenuto conto dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che può modificare in ogni momento l'investimento dell'investitore- contraente, nei limiti dei fondi/portafogli riconducibili alla medesima Tipologia.</p> <p>La Tipologia di investimento Obbligazionario di seguito descritta, è costituita da un insieme di fondi esterni e di portafogli modello che investono principalmente in titoli obbligazionari (sia governativi che corporate). E' prevista la possibilità per i fondi o i portafogli riconducibili alla Tipologia, di investire in via residuale in titoli azionari. L'investitore-contraente può decidere di investire il suo capitale combinando liberamente i fondi esterni e i portafogli gestiti riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Obbligazionario</i>, nei limiti previsti nella Scheda sintetica informazioni generali.</p> <p>I fondi esterni e i portafogli gestiti riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Obbligazionario</i> sono elencati in calce al documento. Con riferimento al dettaglio del domicilio e della direttiva di armonizzazione di ogni singolo fondo esterno si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento, mentre per le informazioni relative ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche ad essi dedicate.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice della proposta: TIPO04</p> <p>Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione è indicata, per singolo fondo, nella tabella 1 riportata in calce al documento. Per le informazioni di dettaglio sui portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Data di inizio operatività: 08/07/2013</p> <p>Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei singoli fondi esterni si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. Per informazioni di dettaglio sui portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate. In caso di Fondi esterni a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto), che l'investitore-contraente decide di investire in uno o più Fondi esterni/portafogli riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Obbligazionario</i></p> |

Finalità: graduale incremento del capitale investito attraverso la ricerca e la selezione delle migliori soluzioni di investimento legate alla Tipologia Obbligazionaria, disponibili nell'universo dei fondi investibili in Europa.

ATTIVITA' DI GESTIONE E ATTIVITA' DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO EFFETTUATE DALL'IMPRESA

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni/portafogli scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un' **Attività di gestione** e un' **Attività di salvaguardia del contratto** che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, con le modalità e nei limiti qui di seguito riportati.

L'Attività di gestione realizzata dall'Impresa persegue l'obiettivo di offrire tempo per tempo all'investitore-contraente le migliori soluzioni disponibili nell'universo dei fondi investibili in Europa, attraverso una costante attività di ricerca e selezione. L'Attività di gestione viene realizzata almeno due volte l'anno mediante introduzione, eliminazione o sospensione alla vendita di fondi esterni.

Le attività di eliminazione fondi vengono realizzate attraverso operazioni di switch, effettuate disinvestendo le quote dell'investitore-contraente dai fondi in eliminazione ed investendo il controvalore delle stesse in altri fondi o portafogli modello. Le operazioni di switch verranno effettuate con i seguenti limiti:

- il fondo in via di eliminazione e il fondo/portafoglio di destinazione dovranno essere della medesima Tipologia di investimento;
- il fondo/portafoglio di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo in via di eliminazione ovvero rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni (es: liquidazioni, fusioni, ecc) rendano i fondi esterni in piattaforma non più sottoscrivibili o alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente.

L'attività di salvaguardia del contratto viene realizzata tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno o un portafoglio gestito della medesima Tipologia di investimento e con lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo oggetto di attività di salvaguardia del contratto, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.

L'investitore contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia, potrebbe in corso di contratto, detenere quote di uno o più fondi/portafogli comunque appartenenti alla medesima Tipologia di investimento, ma diversi da quelli inizialmente selezionati e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi potenzialmente differenti da quelli inizialmente previsti.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener

| | |
|---|--|
| | <p>presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.</p> <p>La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla <i>Tipologia di investimento monetario</i> ; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUL; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark</p> <p>Stile di gestione Attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni/portafogli che compongono la <i>Tipologia di investimento</i>. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento). Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Obiettivo della gestione: la Tipologia è caratterizzata prevalentemente da una gestione attiva. I gestori dei fondi esterni e l'Impresa nella gestione dei portafogli, non si propongono di replicare la composizione del benchmark, ma ricercano un apprezzamento degli attivi dei fondi attraverso l'investimento in strumenti finanziari selezionati in base alle finalità e alle caratteristiche specifiche dei fondi stessi.</p> <p>Benchmark : per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun fondo si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>20 anni</p> <p>L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde al Fondo esterno/portafoglio che all'interno della <i>Tipologia di investimento</i> presenta grado di rischio (volatilità) più alto. In caso di Fondi esterni/portafogli con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo/portafoglio con costo di gestione più elevato.</p> |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto</p> <p>Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra i fondi/portafogli appartenenti alla <i>Tipologia di investimento</i>.</p> <p>Scostamento dal benchmark: Rilevante</p> <p>Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra i fondi/portafogli appartenenti alla <i>Tipologia di investimento</i>.</p> <p>I dati relativi all'orizzonte temporale e al grado di rischio sono espressi in termini conservativi in considerazione dell' <i>Attività di gestione</i> e dell'<i>Attività di salvaguardia del contratto</i>, che potrebbero modificare la composizione dell'investimento finanziario rispetto alla selezione iniziale fatta dall'investitore-contraente. Per l'informazione di dettaglio relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: per la categoria dei singoli fondi esterni appartenenti alla Tipologia, si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> |

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:

La Tipologia di investimento Obbligazionario di seguito descritta, è costituita da un insieme di fondi esterni e di portafogli modello che investono principalmente in titoli obbligazionari (sia governativi che corporate). E' prevista la possibilità per i fondi o i portafogli riconducibili alla Tipologia, di investire in via residuale in titoli azionari.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

I fondi esterni investono sia in titoli emessi da emittenti dell'area euro che internazionali.

Categorie di emittenti: I fondi esterni possono investire sia in titoli governativi che corporate.

Derivati: Alcuni fondi esterni appartenenti alla *Tipologia*, rappresentata possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di un efficiente gestione del portafoglio. Per maggiori dettagli si rinvia alla Parte I del prospetto d'offerta.

I fondi esterni riconducibili alla proposta di investimento potrebbero essere OICR, o prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Per maggiori informazioni sui singoli fondi, si rinvia all'Allegato alla Parte I del Prospetto d'Offerta. Per le informazioni relative alla politica di investimento di ogni portafoglio, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI**Tabella dell'investimento finanziario**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 0.570% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: il dato indicato rappresenta il costo di gestione applicato dalla Società di Gestione/Sicav corrispondente al Fondo/portafoglio con grado di rischio (volatilità) più alto presente nella Tipologia. In caso di Fondi/portafogli con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo/portafoglio con costo di gestione più elevato. Il costo di gestione indicato si intende al netto della componente delle commissioni di gestione, definite "utilità attese", corrispondenti all'importo che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere (sulla base di quanto realmente ricevuto) all'investitore-contraente (Commissione di gestione - utilità attesa). Per l'evidenza della commissione di gestione, dell'utilità attesa e della Commissione di gestione - utilità attesa dei singoli fondi esterni, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'evidenza dei dati relativi ai portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto), che l'investitore-contraente decide di investire in uno o più Fondi/portafogli appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati ai fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario

Costi relativi all'Attività di gestione e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione e per l'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti la Tipologia di investimento Obbligazionario

Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Per il dettaglio dei costi di gestione dei singoli portafogli gestiti, si rinvia alle Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo dei fondi esterni e dei benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento. Per le informazioni relative ai rendimenti storici dei portafogli, si rinvia alle Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Il rendimento dei fondi viene rappresentato al netto dei costi prelevati dall'Impresa mediante annullamento di un determinato numero di quote.

I dati di rendimento dei fondi non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Le performance dei fondi riflettono oneri gravanti sugli stessi e non contabilizzati nell'andamento dei benchmark.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 4.30% | 4.27% | 4.62% |

** I dati si riferiscono ai ter calcolati dalla Società di Gestione/Sicav (sommati delle commissioni di gestione applicate dall'Impresa e al netto delle percentuali attese di utilità) più elevati riscontrati nella Tipologia.*

Retrocessioni ai distributori*

| Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--|
| 79% |

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli Fondi esterni è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.
I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta Tipologia di investimento Obbligazionario è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



ELENCO DEI FONDI ESTERNI E DEI PORTAFOGLI APPARTENENTI ALLA TIPOLOGIA DI INVESTIMENTO OBBLIGAZIONARIO

Elenco dei portafogli appartenenti alla Tipologia

1) Building block selezione - bond emerging hc hedge 2) Building block selezione - bond emerging hc usd 3) Building block selezione - Bond Emerging local 4) Building block selezione - Euro Corporate IG 5) Building block selezione - Euro Diversified Bond 6) Building block selezione - Euro Diversified ST 7) Building block selezione - Euro Flexible Bond 8) Building block selezione - Euro HY 9) Building block selezione - Global Bond HEDGE 10) Building block selezione - US Diversified Bond 11) Core block strategia - Coupon 12) Core block strategia - Emerging Markets Bond 13) Core block strategia - Income Opportunity 14) Building block selezione - Global Convertible HDG 15) Core block strategia - Global Opportunity.

Per ulteriori informazioni relative ai portafogli, si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche dedicata a ciascuno di essi.

Elenco dei fondi appartenenti alla Tipologia

Per "Commissione di gestione" si intende la commissione di gestione applicata ai singoli fondi esterni dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Per Utilità attesa (in %) si intende una quota parte indicativa delle commissioni di gestione che l'impresa riceve dalle singole Società di Gestione/Sicav in base ad accordi di retrocessione. L'impresa si impegna in ogni caso a retrocedere all'investitore-contraente quanto realmente ricevuto dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo le modalità definite nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si avvisa che sia le Commissioni di gestione che le Utilità attese possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

| Denominazione | Codice | ISIN | Gestore | Domicilio | Valuta | Direttiva armonizzazione | Proventi |
|---------------|--------|------|---------|-----------|--------|--------------------------|----------|
|---------------|--------|------|---------|-----------|--------|--------------------------|----------|

| | | | | | | | |
|---|------------|------------------|--|-----------------|-----|-------------|-------------------|
| AB FCP I European Income A2 | AZ4004 | LU009502459 1 | AllianceBernst ein (Luxembourg) S.à r.l. | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| AB FCP I American Income A2 | AZ4005 | LU023252520 3 | AllianceBernst ein (Luxembourg) S.à r.l. | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| BlueBay Invmt Grd Euro AggtBd R EUR | BB4001 | LU054954301 4 | BlueBay Funds Management Company S.A. | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| Carmignac Sécurité A EUR acc | CA400 1 | FR001014912 0 | Carmignac Gestion | Francia | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| Candriam Bds Emerging Mkts C USD Acc | DE4006 | LU008356866 6 | Candriam Luxembourg | Lussembur go | Usd | Armonizzato | Accumulazio ne |
| Candriam Bds Emerging Mkts C EUR Hdg | DE4007 | LU059453971 9 | Candriam Luxembourg | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| Candriam Bds Euro Short Term C EUR Acc | DE4008 | LU015792981 0 | Candriam Luxembourg | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| Candriam Bds Emerging Dbt Lcl Curs C€Acc | DE4011 | LU061694528 2 | Candriam Luxembourg SA | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| Candriam Bds Total Return C | DE4012 | LU025212827 6 | Candriam Luxembourg | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| Deutsche Invest I Euro Bonds (Short) LC | DW400 2 | LU014565582 4 | Deutsche Asset Management S.A. | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| Deutsche Invest I Euro Corp Bds LC | DW400 3 | LU030035755 4 | Deutsche Asset Management S.A. | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| Eurizon Fund Bd High Yield Z | EU4002 | LU033599153 4 | EURIZON CAPITAL SGR S.p.A. | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| Epsilon Fund Euro Bond R | EU4003 | LU036764066 0 | Eurizon Capital S.A. | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| Epsilon Fund Emerging Bond TR R | EU4004 | LU036535814 1 | Eurizon Capital S.A. | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| JPM Emerging Mkts Dbt A (inc) EUR H | FF4002 | LU007284586 9 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR | FF4006 | LU021053350 0 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |
| JPM Global Corp Bd A (acc) EUR H | FF4018 | LU040884645 8 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussembur go | Eur | Armonizzato | Accumulazio ne |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| JPM Global Strat Bd A acc perf USD | FF4022 | LU0514679140 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| JPM Global Bond Opps A (acc) EUR H | FF4023 | LU0890597635 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Franklin Strategic Income A Acc EUR H1 | FT1002 | LU0592650674 | FRANKLIN ADVISERS, INC. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Templeton Global Total Ret A Acc EUR H1 | FT4012 | LU0294221097 | FRANKLIN ADVISERS, INC. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Templeton Global Bond A Acc EUR H1 | FT4013 | LU0294219869 | FRANKLIN ADVISERS, INC. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Templeton Emerging Mkts Bd A Qdis EUR | FT4016 | LU0152984307 | FRANKLIN ADVISERS, INC. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| Templeton Global Bond (Euro) A Acc EUR | FT4017 | LU0170474422 | FRANKLIN ADVISERS, INC. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Fidelity Euro Bond A-EUR | FY4001 | LU0048579097 | FIL Fund Management Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| Fidelity Euro Short Term Bond A-Acc-EUR | FY4012 | LU0267388220 | FIL Fund Management Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GAM Star Emerging Market Rates C EUR Acc | GA4001 | IE00B5B2BY02 | GAM Fund Management Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GS Emerg Mkts Debt Base Acc | GS4006 | LU0234573003 | Goldman Sachs Asset Management International | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| GS Gbl Fixed Income + Hdgd Base Acc | GS4009 | LU0234590353 | Goldman Sachs Asset Management International | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GS Gbl Fixed Income Hdgd Base Acc | GS4011 | LU0234681152 | Goldman Sachs Asset Management International | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GS Emerg Mkts Debt Base EUR Hdg Acc | GS4012 | LU0262418394 | Goldman Sachs Asset Management International | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GS Emerg Mkts Debt Local Base Acc | GS4015 | LU0302282867 | Goldman Sachs Asset Management International | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| GS Gbl Credit Pt (Hdg) Base | GS4016 | LU0234589348 | Goldman Sachs Asset Management | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|---|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| Acc | | | International | | | | |
| GS Gbl Fixed Income Port Base Acc | GS4018 | LU0234570595 | Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Henderson Horizon Euro Corp Bond A2 Acc | HE2015 | LU0451950314 | Henderson Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| HSBC GIF Euro High Yield Bond AC | HS4002 | LU0165128348 | HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| HSBC GIF Euro Credit Bond AC | HS4009 | LU0165124784 | HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| HSBC GIF Global High Income Bond ACHEUR | HS4013 | LU0807188023 | HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Investec GSF EM LC Dyn Dbt A€ Acc | IC4001 | LU0791647711 | Investec Asset Management Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| NN (L) Em Mkt Dbt HC X Cap EUR H i | IL4016 | LU0546915215 | NN Investment Partners Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| NN (L) US Credit X Cap USD | IL4018 | LU0546920561 | NN Investment Partners Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| NN (L) European Hi Yld X Cap EUR | IL4021 | LU0529382011 | NN Investment Partners Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| NN (L) Liquid Euribor 3M A Cap | IL4022 | LU0396758384 | NN Investment Partners Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| NN (L) Em Mkt Dbt HC X Cap USD | IL4024 | LU0555020568 | NN Investment Partners Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Invesco Euro Corporate Bond A Acc | IV4005 | LU0243957825 | Invesco Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Invesco Global Total Ret (EUR) Bd A Acc | IV4006 | LU0534239909 | Invesco Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Janus Flexible Income A EUR Acc Hedged | JA4001 | IE0009516141 | Janus Capital International Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|---|-------------|-----|-------------|---------------|
| GAM Local Emerging-USD B | JB4012 | LU0107852195 | GAM (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| GAM Credit Opportunities-EUR B | JB4015 | LU0159196806 | GAM (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GAM Emerging Bond-EUR B Acc | JB4020 | LU0806867908 | GAM (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| JPM Income Opp A (acc) perf EUR H | JP4011 | LU0289470113 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.r.l. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Jupiter Dynamic Bond L EUR Acc | JU4001 | LU0853555380 | Jupiter Unit Trust Managers Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Kames Strategic Global Bond A EUR Acc H | KC4001 | IE00B296YK09 | Kames Capital plc | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Legg Mason BW Glb Fxd Inc A Acc Hg € AH | LM4002 | IE00B23Z8X43 | Legg Mason Investments (Europe) Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| LO Funds - Conv Bd (EUR) P A | LO4010 | LU0159201655 | Lombard Odier Funds (europe) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BNY Mellon Euroland Bond A EUR | ME4004 | IE0032722260 | BNY Mellon Global Management Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| MFS Meridian Emerg Mkts Dbt AH1 EUR Acc | MF4001 | LU0583240519 | MFS International Ltd. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| MFS Meridian US Gov Bond A1 USD | MF4002 | LU0219442547 | MFS International Ltd. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| MFS Meridian Emerg Mkts Dbt A1 USD Acc | MF4004 | LU0125948108 | MFS International Ltd. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| M&G European Corporate Bond A EUR | MG4001 | GB0032178856 | M&G Securities Limited | Regno Unito | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| M&G Global Macro Bond A USD | MG4002 | GB00B65PCY96 | M&G Securities Limited | Inghilterra | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| M&G Global Macro Bond Euro A-H Gross Acc | MG4004 | GB00B78PJC09 | M&G Securities Limited | Inghilterra | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| M&G Global Macro Bond Euro A Acc | MG4006 | GB00B78PH718 | M&G Securities Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BGF Fixed Income Global Opps | ML4004 | LU0278453476 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|------------|------------------|---|-------------|-----|-------------|---------------|
| A2 EUR H | | | | | | | |
| BGF Euro Bond A2 | ML400 5 | LU005037247 2 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BGF Euro Short Duration Bond A2 | ML400 7 | LU009350381 0 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BGF Euro Corporate Bond A2 | ML400 8 | LU016265888 3 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BGF Fixed Income Global Opps A2 | ML401 2 | LU100524325 5 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BGF Emerging Markets Bond A2 EUR H | ML401 3 | LU041337656 6 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BGF Emerging Markets Bond A2 USD | ML401 5 | LU020068388 5 | BlackRock (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| MS INVF Global Fixed Income Opps AH | MS402 0 | LU071212351 1 | Morgan Stanley Investment Management Inc. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Muzinich Europeyield A EUR Hdg Acc | MU400 5 | IE0005315449 | Muzinich & Co. (Irlanda) Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Nordea-1 European High Yield Bd BP EUR | ND400 5 | LU014179950 1 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Nordea-1 Emerging Market Bond BP EUR | ND400 9 | LU077292608 4 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Nordea-1 Emerging Market Bond HB EUR | ND401 0 | LU077292721 5 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Loomis Sayles Multisect Inc Fd H-R/A EUR | NT4001 | IE00B92R0N4 5 | NGAM S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Natixis Euro Aggregate R/A EUR | NX4001 | LU093522362 7 | NATIXIS ASSET MANAGEMENT | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Pictet-EUR Bonds R | PC400 1 | LU012849273 2 | Pictet Asset Management (Europe) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Pictet-Emerging Local Ccy Dbt R EUR | PC400 4 | LU028043783 0 | Pictet Asset Management (Europe) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Pictet-Global Emerging Debt HR EUR | PC401 4 | LU028043864 8 | Pictet Asset Management (Europe) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Pictet-Global Emerging | PC401 5 | LU085247891 5 | Pictet Asset Management | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|---|-------------|-----|-------------|---------------|
| Debt I EUR | | | (Europe) S.A. | | | | |
| Pioneer Fds US Dollar ST E EUR ND | PI4001 | LU0104258750 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Pioneer Fds Emerg Mkts Bd E EUR ND | PI4005 | LU0111925136 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Pioneer Fds US Dollar Agg Bd E EUR ND | PI4020 | LU0243702593 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Pioneer Fds Strategic Inc E EUR HND | PI4021 | LU0233974806 | Pictet Asset Management (Europe) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Pioneer Fds Euro Aggt Bd E EUR ND | PI4022 | LU0313645664 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Core Series - Core Coupon E EUR NH Cap | PI4024 | LU0967516567 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Core Series - Core EM Bds E EUR ND | PI4025 | LU0690021455 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Core Series - Core Inc Opp E EUR ND | PI4026 | LU1358838081 | Pioneer Asset Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| PIMCO GIS Euro Bond Ins Acc | PM4001 | IE0004931386 | Pimco funds Global Investors Series plc | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| PIMCO GIS Global Bond Ins Acc USD | PM4004 | IE0002461055 | Pimco funds Global Investors Series plc | Irlanda | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| PIMCO GIS Global Bond Ins EUR Hdg Acc | PM4005 | IE0032875985 | Pimco funds Global Investors Series plc | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| PIMCO GIS Global Hi Yld Bd Ins EUR Hdg I | PM4006 | IE00B0V9TC00 | Pimco funds Global Investors Series plc | Irlanda | Eur | Armonizzato | Distribuzione |
| PIMCO GIS Gbl Inv Grd Crdt Inst Acc € H | PM4007 | IE0032876397 | Pimco funds Global Investors Series plc | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| PIMCO GIS US High Yld Bd Inst EUR Hg Acc | PM4011 | IE0032883534 | Pimco funds Global Investors Series plc | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| PIMCO GIS Emerg Local Bond E EUR Acc | PM4016 | IE00B5ZW6Z28 | Pimco funds Global Investors Series plc | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| PIMCO GIS Diversified Inc E EUR Hdg Acc | PM4018 | IE00B1Z6D669 | Pimco funds Global Investors Series plc | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| PIMCO GIS Income Inst Acc EUR H | PM4023 | IE00B80G9288 | Pimco funds Global Investors Series plc | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| PIMCO GIS Euro Income Bond Instl Acc | PM4024 | IE00B3V8Y234 | Pimco funds Global Investors Series plc | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| PIMCO GIS Global Bond Inst Acc €Ccy Exps | PM4025 | IE00B86Y3465 | PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Parvest Bond Euro Corporate C C | PR4024 | LU0131210360 | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Robeco QI Global Dynamic Duration DH EUR | RE4001 | LU0084302339 | Robeco Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Raiffeisen Obb Europa High Yield (R) | RF4001 | AT0000765599 | Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. | Austria | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Russell Inv Global Bond EH-B Acc | RU4001 | IE00B036K821 | Russell Investments Ireland Limited, | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Russell Inv Euro Fixed Income B | RU4003 | IE0002414344 | Russell Investments Ireland Limited, | Irlanda | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF Euro Bond A Acc | SH4003 | LU0106235533 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF Gbl Corp Bd A Acc | SH4007 | LU0106258311 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Schroder ISF Gbl Convert Bd A EUR H Acc | SH4020 | LU0352097439 | Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Threadneedle Eurp Hi Yld Bd Ret Grs EUR | TH4006 | GB00B42R2118 | Threadneedle Investment Services Limited | Regno Unito | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Threadneedle Eurp Corp Bd Ret Grs | TH4007 | GB00B1FQYB82 | Threadneedle Investment Services Limited | Regno Unito | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Tikehau Taux Variables P | TK4001 | FR0010819821 | Tikehau Investment Management | Francia | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| TCW Fds MetWest Total Return Bd AE | TW4001 | LU0905645791 | TCW Investment Management Company | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| TCW Fds MetWest | TW4002 | LU0905645528 | TCW Investment | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|---------------------------------------|-------------|-----|-------------|---------------|
| Total Return Bd AEHE | | | Management Company | | | | |
| UBS (Lux) BS Convrt Gbl € P-acc | UB4002 | LU0203937692 | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| UBS (Lux) BS USD Corp \$ P-acc | UB4005 | LU0172069584 | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| UniEuroRenta Corporates C | UI4001 | LU0136786182 | Union Investment Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Vontobel Emerging Markets Debt B | VO4007 | LU0926439562 | VONTOBEL ASSET MANAGEMENT S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Vontobel Emerging Markets Debt H EUR | VO4008 | LU0926439992 | VONTOBEL ASSET MANAGEMENT S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| AXA WF Euro Credit Plus A-C EUR | WF4002 | LU0164100710 | AXA Funds Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| AXA WF Euro Credit Short Dur A-C EUR | WF4005 | LU0251661756 | AXA Funds Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| AXA WF Gbl Inflation Bd A-C EUR | WF4006 | LU0266009793 | AXA Funds Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| AXA WF Frm Global Convertibles A-C EUR | WF4007 | LU0545110271 | AXA Funds Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| AXA WF Gbl Strategic Bonds A(H)-C EUR | WF4008 | LU0746604288 | AXA Funds Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

Tabella 2.

| Denominazione | Tipologia di gestione | Scostamento dal benchmark | Benchmark | Orizzonte | Grado Rischio | Commissione di gestione | Utilità attesa (in %) | Commissione di gestione - utilità attesa |
|-----------------------------|-----------------------|---------------------------|--|-----------|---------------|-------------------------|-----------------------|--|
| AB FCP I European Income A2 | A benchmark | Rilevante | 65%Barc EU Ag/35%Barc EU HY 2% 1/08-P/65%Barc EU Ag/35%BofA EU HY 2% I-12/07 - Hedged | 20 anni | Medio | 1.100% | 0.28 | 0.820% |
| AB FCP I American Income A2 | A benchmark | Contenuto | 50% LB GOV/35% JPM EMBI GLOB/15% LB HY 2% CONST(1/1/2008-P)50% BofA ML Govt / 15% BofA ML High Yield / 35% JPM EMBI Global(I-12/31/2007) | 20 anni | Medio alto | 1.100% | 0.28 | 0.820% |
| BlueBay | A | Rilevante | Barclays Euro-Agg | 20 anni | Medio | 0.750% | 0.19 | 0.560% |

| | | | | | | | | |
|--|--------------|----------------|--|---------|---------------|--------|------|--------|
| Invmt Grd Euro AggtBd R EUR | benchm ark | | Composite | | o | | | |
| Carmignac Sécurité A EUR acc | A benchm ark | Significati vo | FTSE MTS Ex-CNO Etrix 1-3Y TR EUR | 20 anni | Medi o bass o | 1.000% | 0.25 | 0.750% |
| Candriam Bds Emerging Mkts C USD Acc | A benchm ark | Contenut o | JPM EMBI Global Diversified TR | 20 anni | Alto | 1.000% | 0.30 | 0.700% |
| Candriam Bds Emerging Mkts C EUR Hdg | A benchm ark | Rilevante | JPM EMBI Global Diversified TR EUR | 20 anni | Medi o alto | 1.000% | 0.30 | 0.700% |
| Candriam Bds Euro Short Term C EUR Acc | A benchm ark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medi o bass o | 0.400% | 0.12 | 0.280% |
| Candriam Bds Emerging Dbt Lcl Curs C€Acc | A benchm ark | Contenut o | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 1.000% | 0.30 | 0.700% |
| Candriam Bds Total Return C | A benchm ark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medi o | 0.750% | 0.23 | 0.520% |
| Deutsche Invest I Euro Bonds (Short) LC | A benchm ark | Rilevante | Markit iBoxx EUR Overall 1-3 TR | 20 anni | Medi o bass o | 0.400% | 0.15 | 0.250% |
| Deutsche Invest I Euro Corp Bds LC | A benchm ark | Contenut o | Markit iBoxx EUR Corp TR | 20 anni | Medi o | 0.900% | 0.23 | 0.670% |
| Eurizon Fund Bd High Yield Z | A benchm ark | Contenut o | BofAML Gbl HY BB-B Constnd TR Hdg EUR | 20 anni | Medi o | 0.250% | 0.00 | 0.250% |
| Epsilon Fund Euro Bond R | A benchm ark | Contenut o | JPM EMU TR | 20 anni | Medi o | 0.850% | 0.30 | 0.550% |
| Epsilon Fund Emerging Bond TR R | A benchm ark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medi o bass o | 1.000% | 0.38 | 0.620% |
| JPM Emerging Mkts Dbt A (inc) EUR H | A benchm ark | Rilevante | JPM EMBI Global Diversified TR EUR | 20 anni | Medi o alto | 1.150% | 0.32 | 0.830% |
| JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR | A benchm ark | Contenut o | UBS Global Focus Convertible TR Hdg | 20 anni | Medi o alto | 1.250% | 0.34 | 0.910% |
| JPM Global Corp Bd A (acc) EUR H | A benchm ark | Contenut o | Barclays Gbl Agg Corp TR Hdg EUR | 20 anni | Medi o | 0.800% | 0.22 | 0.580% |
| JPM Global Strat Bd A acc perf USD | A benchm ark | Contenut o | MSCI Europe NR | 20 anni | Medi o alto | 1.000% | 0.28 | 0.720% |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|---------------|-------------------------------------|---------|-------------|--------|------|--------|
| JPM Global Bond Opps A (acc) EUR H | A benchmark | Rilevante | Barclays Multiverse TR Hdg USD | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.28 | 0.720% |
| Franklin Strategic Income A Acc EUR H1 | A benchmark | Rilevante | BarCap US Agg Bond TR | 20 anni | Medio | 0.750% | 0.33 | 0.420% |
| Templeton Global Total Ret A Acc EUR H1 | A benchmark | Contenuto | BarCap Multiverse TR | 20 anni | Alto | 0.750% | 0.27 | 0.480% |
| Templeton Global Bond A Acc EUR H1 | A benchmark | Contenuto | JPM GBI Global TR USD | 20 anni | Alto | 0.750% | 0.27 | 0.480% |
| Templeton Emerging Mkts Bd A Qdis EUR | A benchmark | Contenuto | JPM EMBI Global TR | 20 anni | Alto | 1.000% | 0.43 | 0.570% |
| Templeton Global Bond (Euro) A Acc EUR | A benchmark | Significativo | JPM Global TR Hdg | 20 anni | Medio | 0.750% | 0.27 | 0.480% |
| Fidelity Euro Bond A-EUR | A benchmark | Contenuto | BofAML EMU Lg Cap IG TR | 20 anni | Medio | 0.750% | 0.19 | 0.560% |
| Fidelity Euro Short Term Bond A-Acc-EUR | A benchmark | Rilevante | BofAML EMU Broad Market 1-3Y TR EUR | 20 anni | Medio basso | 0.500% | 0.13 | 0.370% |
| GAM Star Emerging Market Rates C EUR Acc | A benchmark | Rilevante | ICE LIBOR 3 Month EUR | 20 anni | Medio | 1.500% | 0.53 | 0.970% |
| GS Emerg Mkts Debt Base Acc | A benchmark | Contenuto | JPM EMBI Global Diversified TR | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.31 | 0.940% |
| GS Gbl Fixed Income + Hdgd Base Acc | A benchmark | Contenuto | BarCap Global Aggregate TR Hdg | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.25 | 0.750% |
| GS Gbl Fixed Income Hdgd Base Acc | A benchmark | Contenuto | BarCap Global Aggregate TR Hdg | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.25 | 0.750% |
| GS Emerg Mkts Debt Base EUR Hdg Acc | A benchmark | Contenuto | JPM EMBI Global Diversified TR EUR | 20 anni | Medio alto | 1.250% | 0.31 | 0.940% |
| GS Emerg Mkts Debt Local Base Acc | A benchmark | Contenuto | JPM EMBI Global Diversified TR | 20 anni | Alto | 1.600% | 0.40 | 1.200% |
| GS Gbl Credit Pt (Hdg) Base Acc | A benchmark | Contenuto | Barclays Gbl Agg Corp TR Hdg USD | 20 anni | Medio alto | 1.000% | 0.25 | 0.750% |

| | | | | | | | | |
|---|-------------|---------------|---|---------|------------|--------|------|--------|
| GS Gbl Fixed Income Port Base Acc | A benchmark | Contenuto | BarCap Global Aggregate | 20 anni | Medio alto | 1.000% | 0.25 | 0.750% |
| Henderson Horizon Euro Corp Bond A2 Acc | A benchmark | Contenuto | Markit iBoxx EUR Corp TR | 20 anni | Medio | 0.750% | 0.23 | 0.520% |
| HSBC GIF Euro High Yield Bond AC | A benchmark | Contenuto | BofAML Euro HY BB-B Constrained TR EUR | 20 anni | Medio alto | 1.100% | 0.30 | 0.800% |
| HSBC GIF Euro Credit Bond AC | A benchmark | Contenuto | Markit iBoxx EUR Corp TR | 20 anni | Medio | 0.850% | 0.23 | 0.620% |
| HSBC GIF Global High Income Bond ACHEUR | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio alto | 1.250% | 0.34 | 0.910% |
| Investec GSF EM LC Dyn Dbt A€ Acc | A benchmark | Contenuto | JPM GBI EM Global Diversified TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| NN (L) Em Mkt Dbt HC X Cap EUR Hi | A benchmark | Rilevante | JPM EMBI Global Diversified TR EUR | 20 anni | Medio alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| NN (L) US Credit X Cap USD | A benchmark | Contenuto | BarCap US Corp IG TR | 20 anni | Medio alto | 1.000% | 0.28 | 0.720% |
| NN (L) European Hi Yld X Cap EUR | A benchmark | Significativo | BofA MLopean Currency High Yield 3% Constrained Ex-Sub Financials | 20 anni | Medio alto | 1.500% | 0.41 | 1.090% |
| NN (L) Liquid Euribor 3M A Cap | A benchmark | Contenuto | EURIBOR 3 Months | 20 anni | Basso | 0.080% | 0.00 | 0.080% |
| NN (L) Em Mkt Dbt HC X Cap USD | A benchmark | Rilevante | JPM EMBI Global Diversified TR | 20 anni | Alto | 1.500% | 0.38 | 1.120% |
| Invesco Euro Corporate Bond A Acc | A benchmark | Rilevante | Mstar GIF OS EUR Corporate | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.28 | 0.720% |
| Invesco Global Total Ret (EUR) Bd A Acc | A benchmark | Rilevante | EURIBOR 3 Months | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.28 | 0.720% |
| Janus Flexible Income A EUR Acc Hedged | A benchmark | Rilevante | BarCap US Agg Bond TR | 20 anni | Medio | 1.250% | 0.38 | 0.870% |
| GAM Local Emerging-USD B | A benchmark | Contenuto | JPM ELMI+ TR | 20 anni | Alto | 1.400% | 0.35 | 1.050% |
| GAM Credit Opportunities-EUR B | A benchmark | Rilevante | Cust. Benchmark for JB BF Credit Opportunities-EUR | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.25 | 0.750% |
| GAM | A | Rilevante | JPM EMBI Global TR | 20 anni | Medio | 1.300% | 0.33 | 0.970% |

| | | | | | | | | |
|--|--------------|----------------|--|---------|-------------|--------|------|--------|
| Emerging Bond-EUR B Acc | benchm ark | | | | o alto | | | |
| JPM Income Opp A (acc) perf EUR H | A benchm ark | Rilevante | EONIA | 20 anni | Medi o | 1.000% | 0.28 | 0.720% |
| Jupiter Dynamic Bond L EUR Acc | A benchm ark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medi o | 1.250% | 0.38 | 0.870% |
| Kames Strategic Global Bond A EUR Acc H | A benchm ark | Rilevante | BarCap Global Aggregate TR | 20 anni | Medi o | 1.300% | 0.35 | 0.950% |
| Legg Mason BW Glb Fxd Inc A Acc Hg € AH | A benchm ark | Significati vo | Citi WGBI USD | 20 anni | Medi o alto | 1.100% | 0.30 | 0.800% |
| LO Funds - Conv Bd (EUR) P A | A benchm ark | Significati vo | TReuters Global Hedged CB TR EUR | 20 anni | Medi o alto | 0.650% | 0.33 | 0.320% |
| BNY Mellon Euroland Bond A EUR | A benchm ark | Contenut o | BarCap Agg Bond TR | 20 anni | Medi o | 1.000% | 0.30 | 0.700% |
| MFS Meridian Emerg Mkts Dbt AH1 EUR Acc | A benchm ark | Rilevante | JPM EMBI Global TR | 20 anni | Medi o alto | 0.900% | 0.35 | 0.550% |
| MFS Meridian US Gov Bond A1 USD | A benchm ark | Contenut o | Barclays US Govt/Mortgage TR USD | 20 anni | Medi o alto | 0.600% | 0.28 | 0.320% |
| MFS Meridian Emerg Mkts Dbt A1 USD Acc | A benchm ark | Contenut o | JPM EMBI Global TR | 20 anni | Medi o alto | 0.900% | 0.35 | 0.550% |
| M&G European Corporate Bond A EUR | A benchm ark | Contenut o | Morningstar EUR Corporate Bond Sector | 20 anni | Medi o alto | 1.000% | 0.27 | 0.730% |
| M&G Global Macro Bond A USD | A benchm ark | Contenut o | Morningstar Global Bond Sector | 20 anni | Medi o alto | 1.250% | 0.33 | 0.920% |
| M&G Global Macro Bond Euro A-H Gross Acc | A benchm ark | Rilevante | Morningstar Global Bond Sector | 20 anni | Medi o alto | 1.250% | 0.33 | 0.920% |
| M&G Global Macro Bond Euro A Acc | A benchm ark | Contenut o | Barclays Global Aggregate TR EUR | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.33 | 0.920% |
| BGF Fixed Income Global Opps A2 | A benchm ark | Rilevante | BarCap Global Aggregate TR | 20 anni | Medi o | 1.000% | 0.30 | 0.700% |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|---------------|--|---------|-------------|--------|------|--------|
| EUR H | | | | | | | | |
| BGF Euro Bond A2 | A benchmark | Contenuto | BarCap Agg 500MM TR | 20 anni | Medio | 0.750% | 0.23 | 0.520% |
| BGF Euro Short Duration Bond A2 | A benchmark | Significativo | BarCap Agg 500MM 1-3 Yr TR | 20 anni | Medio basso | 0.750% | 0.23 | 0.520% |
| BGF Euro Corporate Bond A2 | A benchmark | Contenuto | BofAML EMU Corporate TR | 20 anni | Medio | 0.800% | 0.24 | 0.560% |
| BGF Fixed Income Global Opps A2 | A benchmark | Significativo | BarCap Global Aggregate TR | 20 anni | Medio alto | 1.000% | 0.30 | 0.700% |
| BGF Emerging Markets Bond A2 EUR H | A benchmark | Rilevante | JPM EMBI Global Diversified TR EUR | 20 anni | Medio alto | 1.250% | 0.38 | 0.870% |
| BGF Emerging Markets Bond A2 USD | A benchmark | Contenuto | JPM EMBI Global Diversified TR EUR | 20 anni | Alto | 1.250% | 0.38 | 0.870% |
| MS INVF Global Fixed Income Opps AH | A benchmark | Rilevante | Barclays Global Aggregate TR EUR | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.29 | 0.710% |
| Muzinich Europeyield A EUR Hdg Acc | A benchmark | Significativo | BofA Merrill Lynch BB-B European Currency Non-Financial High Yield Constrained Index (HP4N) - EUR Hedged | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.00 | 1.000% |
| Nordea-1 European High Yield Bd BP EUR | A benchmark | Significativo | BofAML European Ccy HY Constnd TR HEUR | 20 anni | Medio alto | 1.000% | 0.25 | 0.750% |
| Nordea-1 Emerging Market Bond BP EUR | A benchmark | Contenuto | JPM EMBI Global Diversified TR EUR | 20 anni | Alto | 1.000% | 0.25 | 0.750% |
| Nordea-1 Emerging Market Bond HB EUR | A benchmark | Rilevante | JPM EMBI Global Diversified TR EUR | 20 anni | Medio alto | 1.000% | 0.25 | 0.750% |
| Loomis Sayles Multisect Inc Fd H-R/A EUR | A benchmark | Rilevante | Barclays US Govt/Credit TR EUR | 20 anni | Medio alto | 1.500% | 0.31 | 1.190% |
| Natixis Euro Aggregate R/A EUR | A benchmark | Contenuto | BarCap Agg 500MM TR | 20 anni | Medio | 0.800% | 0.50 | 0.300% |
| Pictet-EUR Bonds R | A benchmark | Contenuto | BarCap Agg Bond TR | 20 anni | Medio | 1.000% | 0.33 | 0.670% |
| Pictet-Emerging | A benchmark | Contenuto | JPM GBI EM Global Diversified TR | 20 anni | Alto | 1.750% | 0.57 | 1.180% |

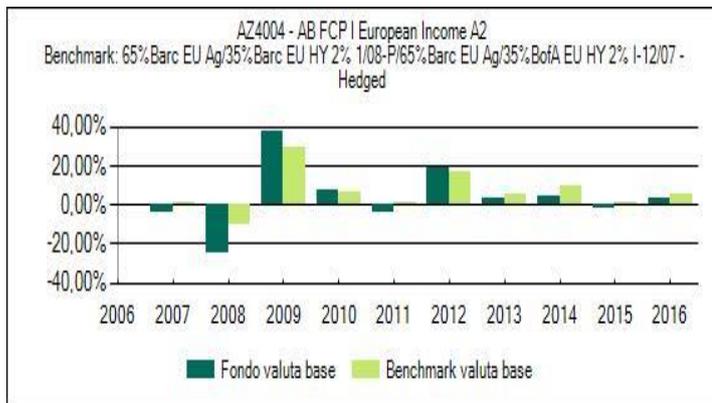
| | | | | | | | | |
|--|-------------|-----------|--|---------|-------------|--------|------|--------|
| Local Ccy Dbt R EUR | ark | | | | | | | |
| Pictet-Global Emerging Debt HR EUR | A benchmark | Rilevante | JPM EMBI Global Diversified TR EUR | 20 anni | Medio alto | 1.600% | 0.52 | 1.080% |
| Pictet-Global Emerging Debt I EUR | A benchmark | Rilevante | JPM EMBI Global Diversified TR EUR | 20 anni | Alto | 0.550% | 0.00 | 0.550% |
| Pioneer Fds US Dollar ST E EUR ND | A benchmark | Contenuto | Bank of America Merrill Lynch 3 month Libor | 20 anni | Medio alto | 0.800% | 0.24 | 0.560% |
| Pioneer Fds Emerg Mkts Bd E EUR ND | A benchmark | Contenuto | JPM EMBI Global Diversified 95%, JPM Cash 1 Mnth Euro 5% | 20 anni | Medio alto | 1.200% | 0.36 | 0.840% |
| Pioneer Fds US Dollar Agg Bd E EUR ND | A benchmark | Contenuto | BarCap US Agg Bond TR | 20 anni | Medio alto | 1.000% | 0.32 | 0.680% |
| Pioneer Fds Strategic Inc E EUR HND | A benchmark | Rilevante | BarCap US Universal TR | 20 anni | Medio | 1.200% | 0.36 | 0.840% |
| Pioneer Fds Euro Aggt Bd E EUR ND | A benchmark | Contenuto | BarCap Agg Bond TR | 20 anni | Medio | 0.600% | 0.18 | 0.420% |
| Core Series - Core Coupon E EUR NH Cap | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio | 1.500% | 0.69 | 0.810% |
| Core Series - Core EM Bds E EUR ND | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Alto | 1.750% | 0.81 | 0.940% |
| Core Series - Core Inc Opp E EUR ND | A benchmark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medio basso | 1.000% | 0.44 | 0.560% |
| PIMCO GIS Euro Bond Ins Acc | A benchmark | Contenuto | CITI BIG | 20 anni | Medio | 0.460% | 0.00 | 0.460% |
| PIMCO GIS Global Bond Ins Acc USD | A benchmark | Contenuto | BarCap Global Aggregate | 20 anni | Medio alto | 0.490% | 0.00 | 0.490% |
| PIMCO GIS Global Bond Ins EUR Hdg Acc | A benchmark | Rilevante | BarCap Global Aggregate TR | 20 anni | Medio | 0.490% | 0.00 | 0.490% |
| PIMCO GIS Global Hi Yld Bd Ins EUR Hdg I | A benchmark | Rilevante | BofAML BB-B Devlpd Mrkt HY Cnstrnd USD | 20 anni | Medio alto | 0.550% | 0.00 | 0.550% |
| PIMCO GIS Gbl Inv Grd Crdt Inst Acc € H | A benchmark | Rilevante | BarCap Gbl Agg Credit TR Hdg | 20 anni | Medio | 0.490% | 0.00 | 0.490% |
| PIMCO GIS US High Yld Bd Inst EUR | A benchmark | Rilevante | BofAML BB-B Devlpd Mrkt HY Cnstrnd USD | 20 anni | Medio alto | 0.550% | 0.00 | 0.550% |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|---------------|---|---------|------------|--------|------|--------|
| Hg Acc | | | | | | | | |
| PIMCO GIS Emerg Local Bond E EUR Acc | A benchmark | Contenuto | JPM GBI EM Global Diversified TR | 20 anni | Alto | 1.890% | 0.47 | 1.420% |
| PIMCO GIS Diversified Inc E EUR Hdg Acc | A benchmark | Rilevante | Composite:33% Barclays Capital Global Aggregate Credit Component;33% BofA Merrill Lynch Global High Yield,BB-B Rated Constrained;34%JPM organ EMBI Global; All EUR Hdgd | 20 anni | Medio | 1.590% | 0.40 | 1.190% |
| PIMCO GIS Income Inst Acc EUR H | A benchmark | Rilevante | BarCap US Agg Bond TR | 20 anni | Medio | 0.550% | 0.00 | 0.550% |
| PIMCO GIS Euro Income Bond Instl Acc | A benchmark | Rilevante | Barclays Euro Agg 1-10 Yr TR EUR | 20 anni | Medio | 0.490% | 0.00 | 0.490% |
| PIMCO GIS Global Bond Inst Acc €Ccy Exps | A benchmark | Contenuto | BarCap Global Aggregate TR | 20 anni | Medio alto | 0.490% | 0.00 | 0.490% |
| Parvest Bond Euro Corporate C C | A benchmark | Contenuto | BarCap Agg Corps TR | 20 anni | Medio | 0.750% | 0.21 | 0.540% |
| Robeco QI Global Dynamic Duration DH EUR | A benchmark | Significativo | JPM Global TR Hdg | 20 anni | Medio alto | 0.700% | 0.18 | 0.520% |
| Raiffeisen Obb Europa High Yield (R) | A benchmark | Contenuto | BofAMLo HY Cons ExSub Fincl TR | 20 anni | Medio | 0.960% | 0.28 | 0.680% |
| Russell Inv Global Bond EH-B Acc | A benchmark | Rilevante | BarCap Global Aggregate TR | 20 anni | Medio | 1.080% | 0.26 | 0.820% |
| Russell Inv Euro Fixed Income B | A benchmark | Contenuto | CITI BIG | 20 anni | Medio | 0.800% | 0.05 | 0.750% |
| Schroder ISF Euro Bond A Acc | A benchmark | Contenuto | BarCap Agg Bond TR | 20 anni | Medio | 0.750% | 0.21 | 0.540% |
| Schroder ISF Gbl Corp Bd A Acc | A benchmark | Contenuto | BarCap Gbl Agg Credit TR Hdg | 20 anni | Medio alto | 0.750% | 0.21 | 0.540% |
| Schroder ISF Gbl Convert Bd A EUR H Acc | A benchmark | Rilevante | TReuters Global Focus Hedged CB TR CHF | 20 anni | Medio alto | 1.250% | 0.34 | 0.910% |
| Threadneed | A | Significati | BofAML Euro HY Cons | 20 anni | Medio | 1.250% | 0.34 | 0.910% |

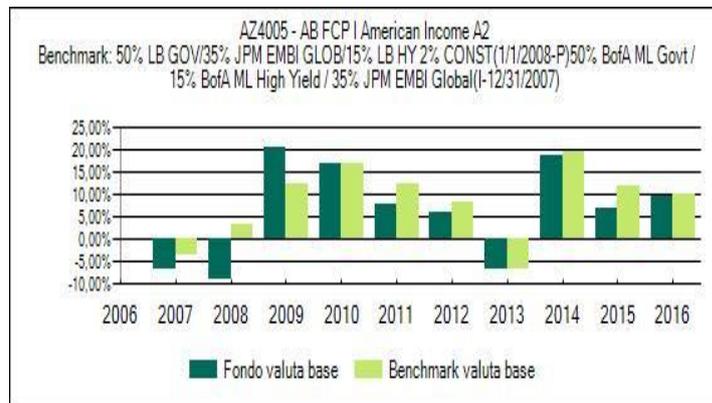
| | | | | | | | | |
|--|--------------|----------------|--|---------|---------------|--------|------|--------|
| Ile Eurp Hi Yld Bd Ret Grs EUR | benchm ark | vo | ExSub Fincl TR HEUR | | o alto | | | |
| Threadneed le Eurp Corp Bd Ret Grs | A benchm ark | Contenut o | Markit iBoxx EUR Corp TR | 20 anni | Medi o | 1.000% | 0.28 | 0.720% |
| Tikehau Taux Variables P | A benchm ark | Rilevante | EURIBOR 3 Months | 20 anni | Medi o bass o | 1.000% | 0.00 | 1.000% |
| TCW Fds MetWest Total Return Bd AE | A benchm ark | Significati vo | BarCap US Agg Bond TR | 20 anni | Medi o alto | 0.800% | 0.20 | 0.600% |
| TCW Fds MetWest Total Return Bd AEHE | A benchm ark | Contenut o | BarCap US Agg Bond TR | 20 anni | Medi o | 0.800% | 0.20 | 0.600% |
| UBS (Lux) BS Convrt Gbl € P-acc | A benchm ark | Rilevante | Thomson Reuters Global Convertible Index - Global Vanilla Hedged EUR | 20 anni | Medi o alto | 1.440% | 0.45 | 0.990% |
| UBS (Lux) BS USD Corp \$ P-acc | A benchm ark | Contenut o | BarCap US Corp IG TR | 20 anni | Medi o alto | 0.910% | 0.29 | 0.620% |
| UniEuroRent a Corporates C | A benchm ark | Contenut o | BofAML EMU Corporate TR | 20 anni | Medi o | 0.800% | 0.22 | 0.580% |
| Vontobel Emerging Markets Debt B | A benchm ark | Contenut o | JPM EMBI Global Diversified TR | 20 anni | Alto | 1.100% | 0.30 | 0.800% |
| Vontobel Emerging Markets Debt H EUR | A benchm ark | Rilevante | JPM EMBI Global Diversified TR EUR | 20 anni | Medi o alto | 1.100% | 0.30 | 0.800% |
| AXA WF Euro Credit Plus A-C EUR | A benchm ark | Contenut o | BofAML EMU Corporate TR | 20 anni | Medi o | 0.900% | 0.23 | 0.670% |
| AXA WF Euro Credit Short Dur A-C EUR | A benchm ark | Rilevante | BofAML EMU Corporate 1-3Y TR | 20 anni | Medi o bass o | 0.650% | 0.16 | 0.490% |
| AXA WF Gbl Inflation Bd A-C EUR | A benchm ark | Contenut o | Barclays Wld Govt Infl Lkd TR Hdg EUR | 20 anni | Medi o alto | 0.600% | 0.15 | 0.450% |
| AXA WF Frm Global Convertibles A-C EUR | A benchm ark | Rilevante | Thomson Reuters Global Convertible Index - Global Vanilla Hedged EUR | 20 anni | Medi o alto | 1.200% | 0.30 | 0.900% |
| AXA WF Gbl Strategic Bonds A(H)-C EUR | A benchm ark | Rilevante | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Medi o | 1.000% | 0.25 | 0.750% |

Tabella 3.

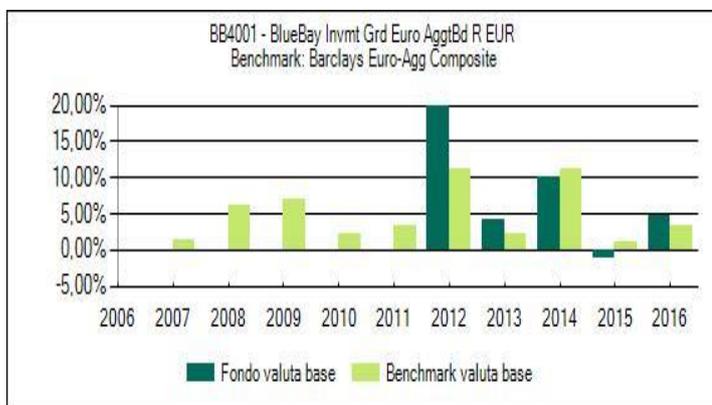
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.



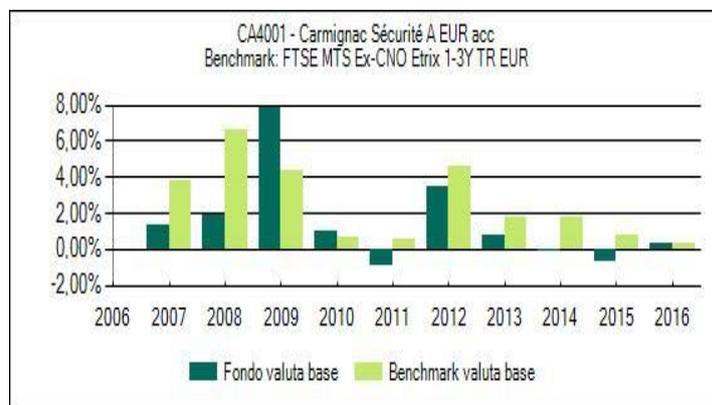
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



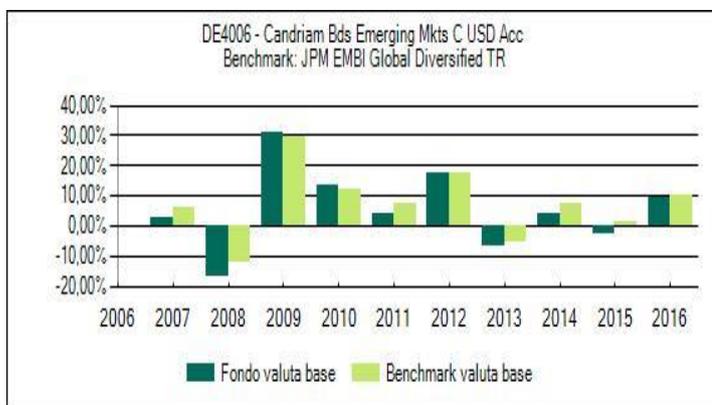
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



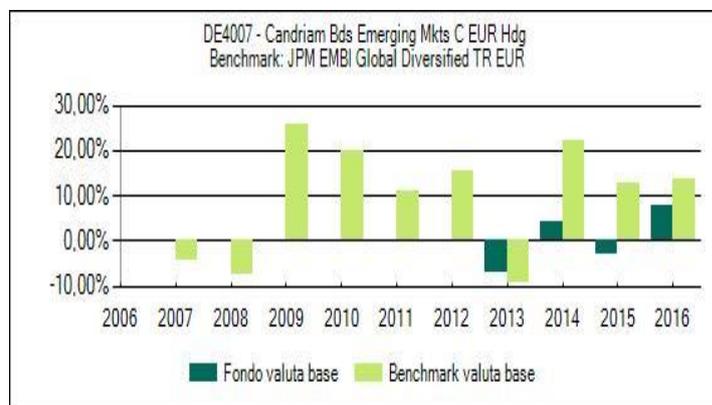
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



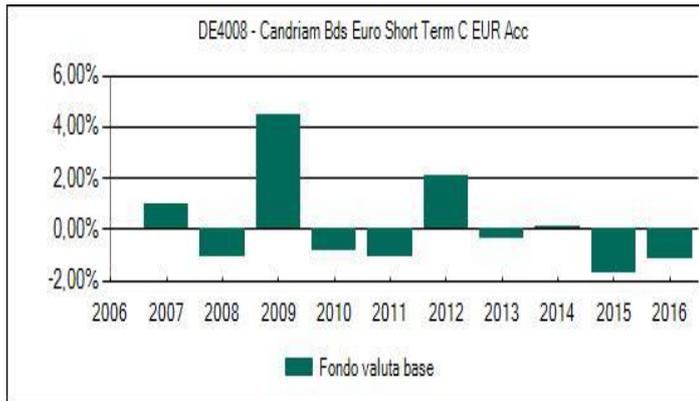
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



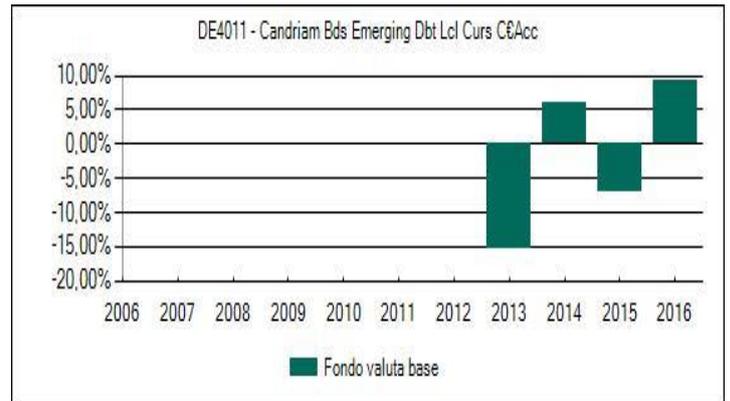
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



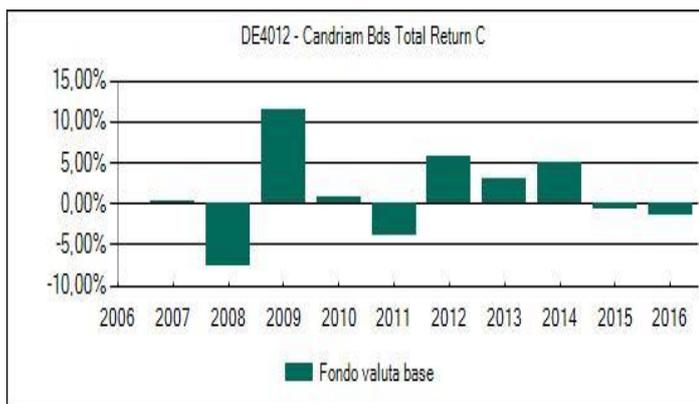
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



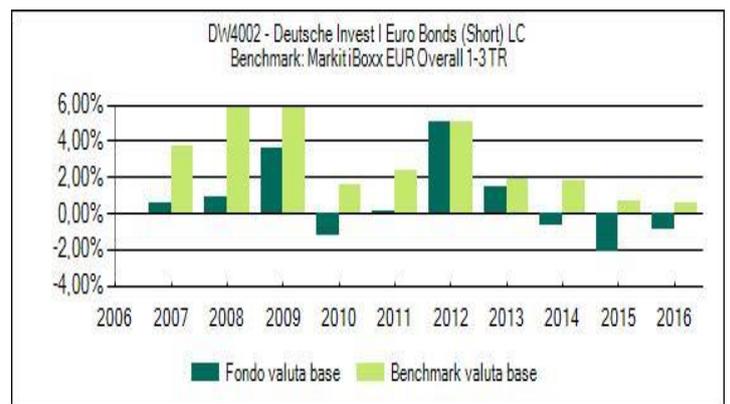
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



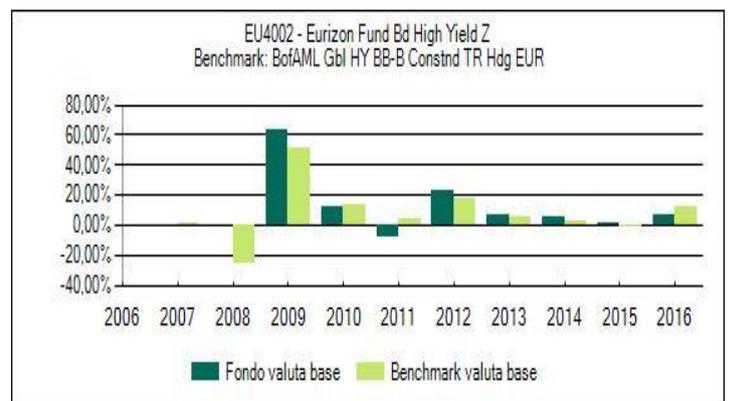
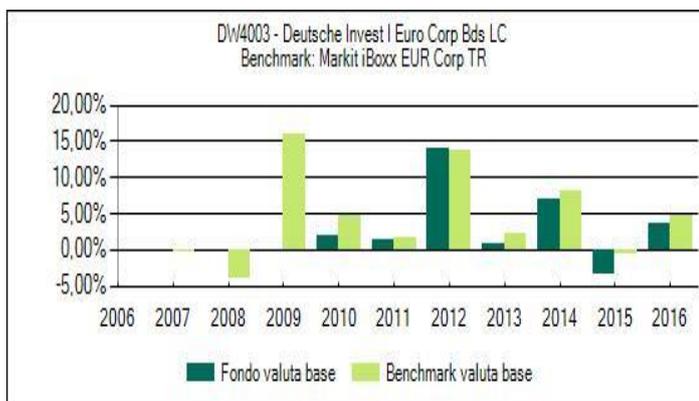
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

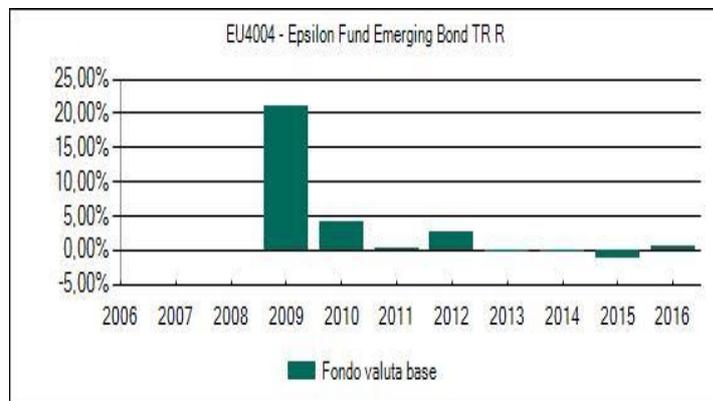
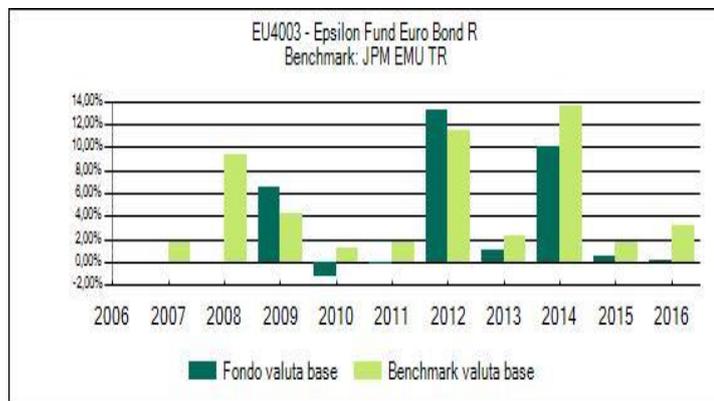


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/09/2009

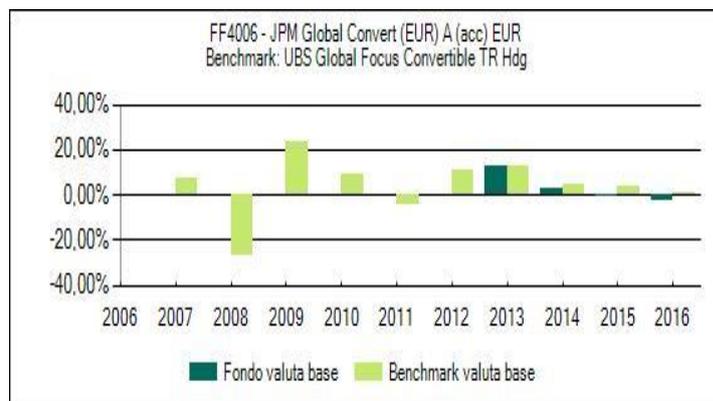
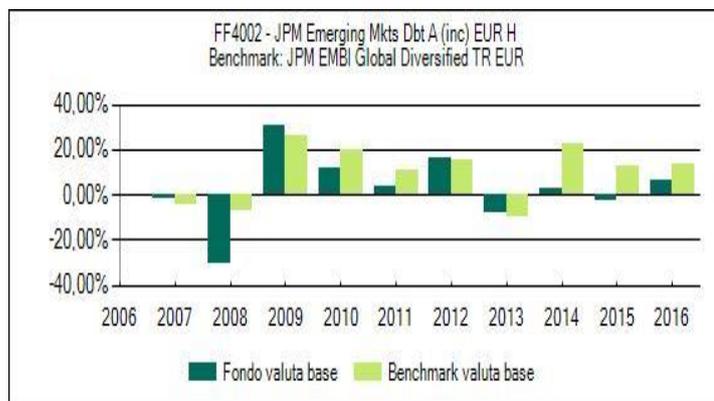
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/09/2009



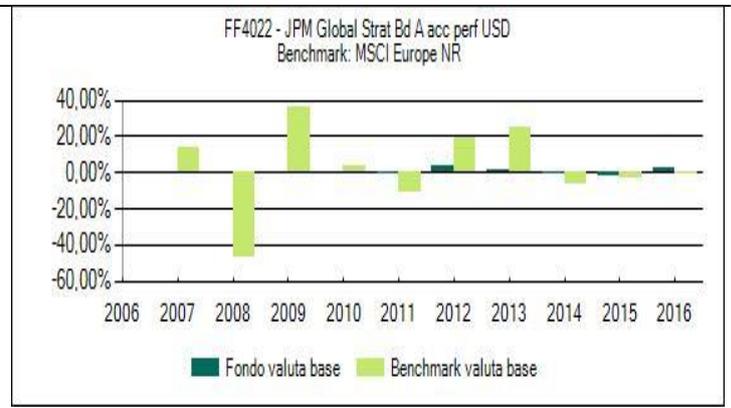
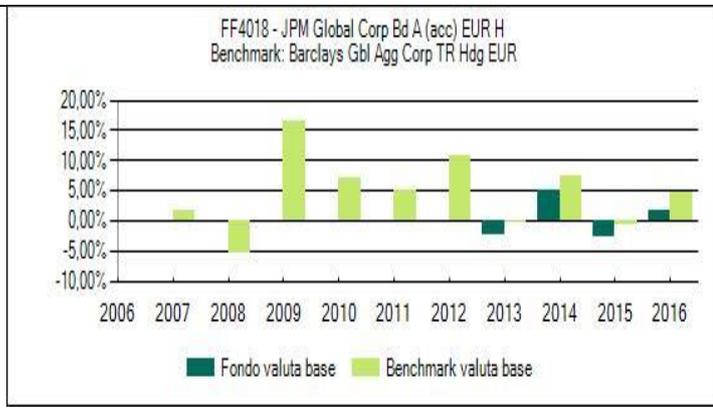
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

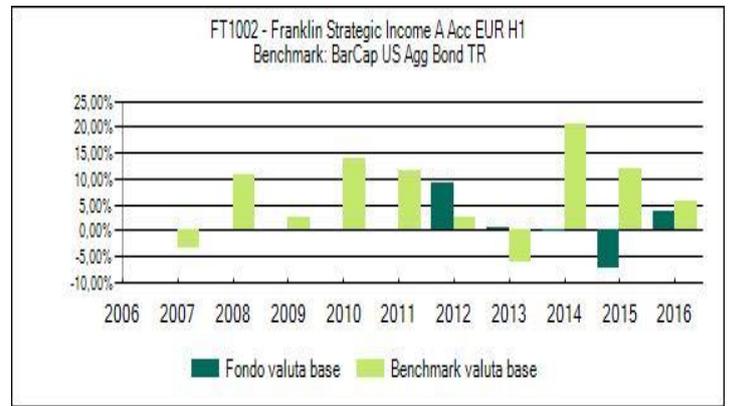
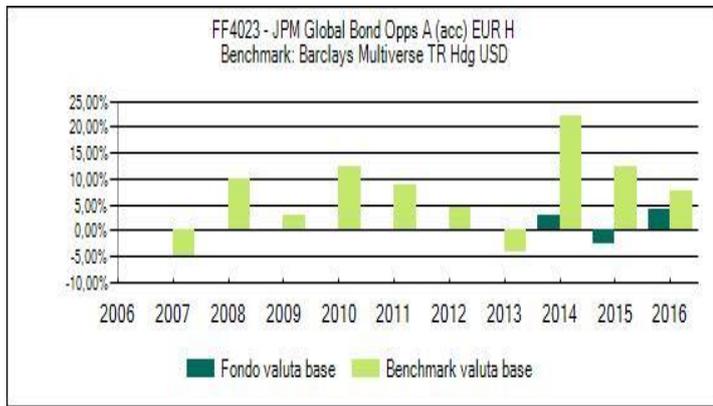


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 30/04/2012

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 30/04/2012

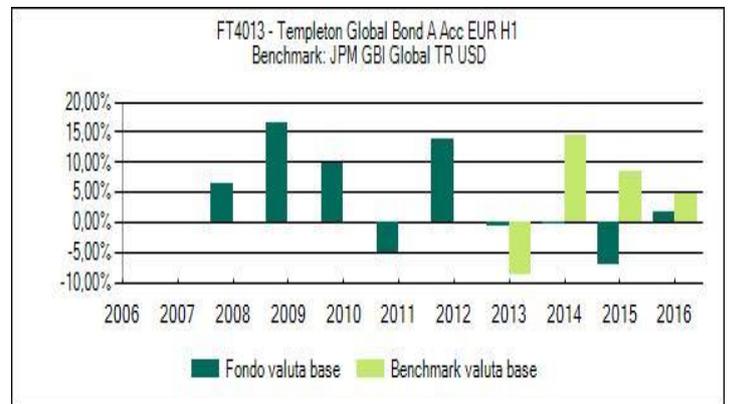
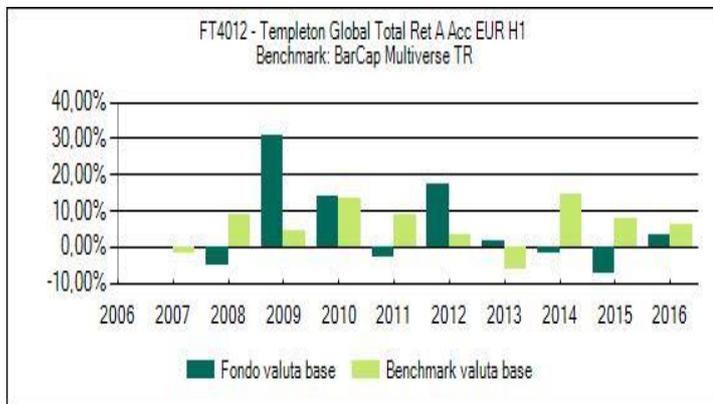


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 30/04/2012

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 30/04/2012



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

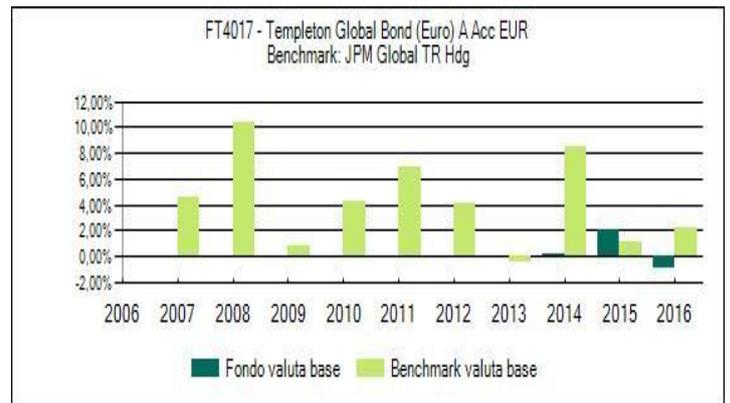
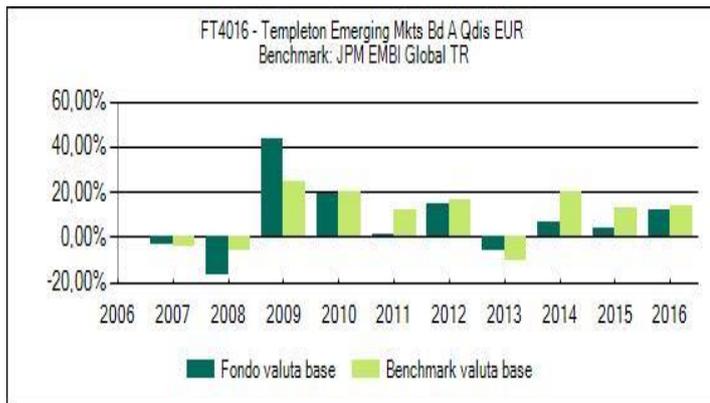
Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 30/04/2012

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 30/04/2012

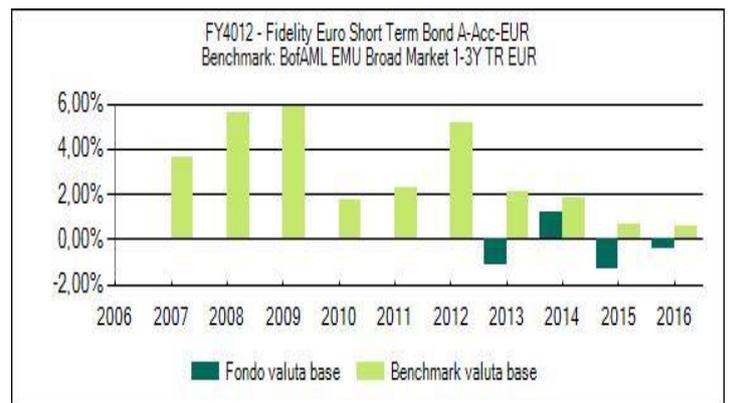
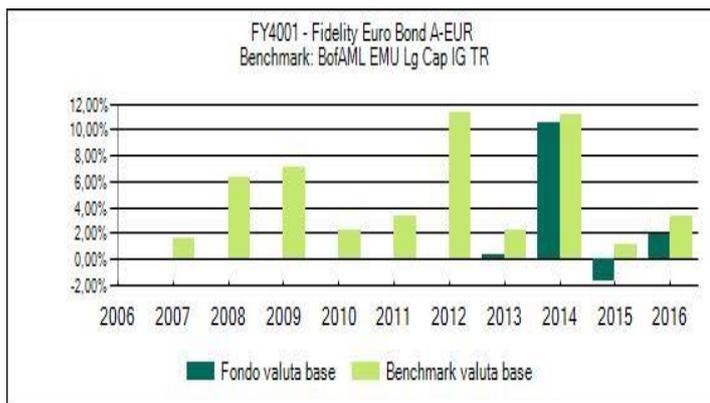
benchmark.

benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

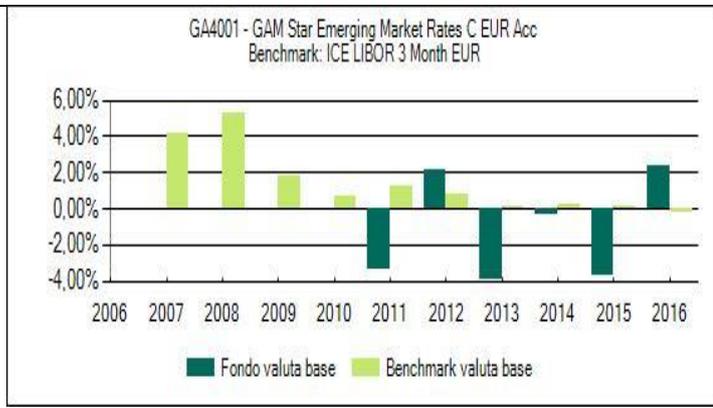


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

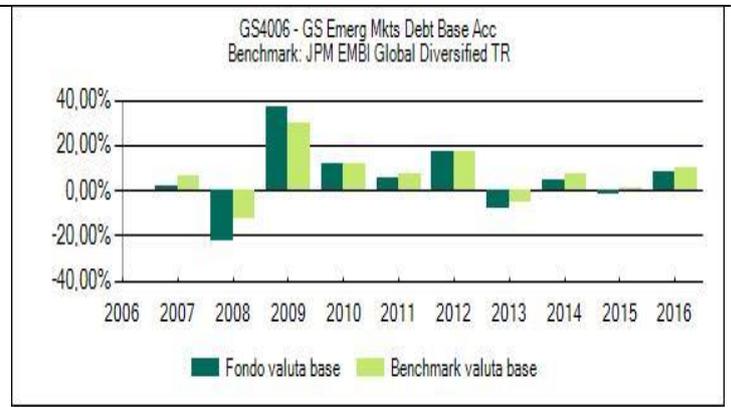
Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/06/2012

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

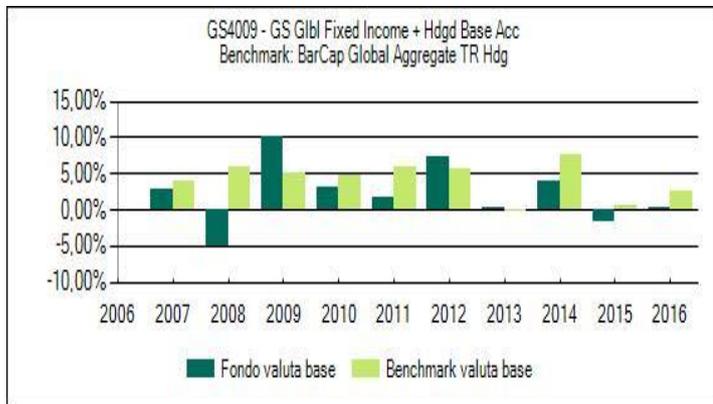
Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/06/2012



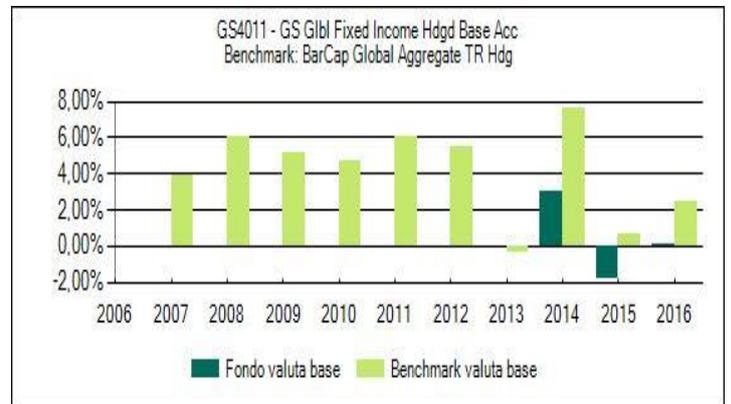
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



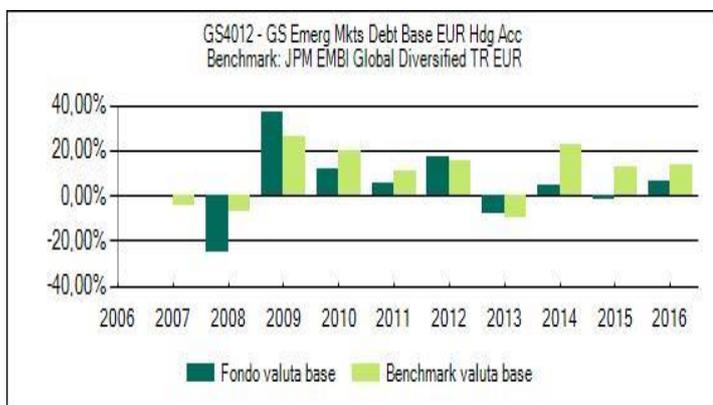
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



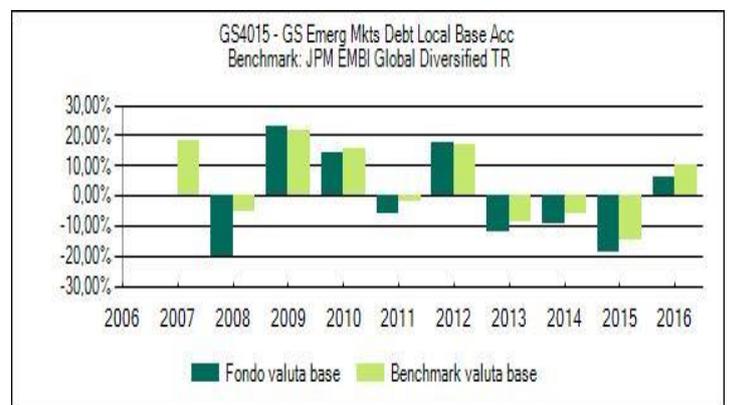
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



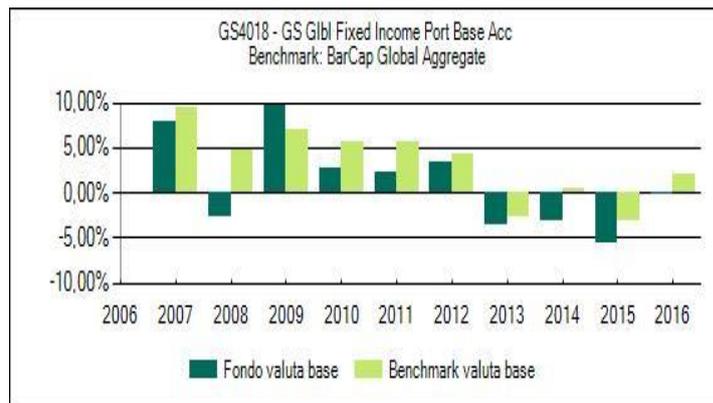
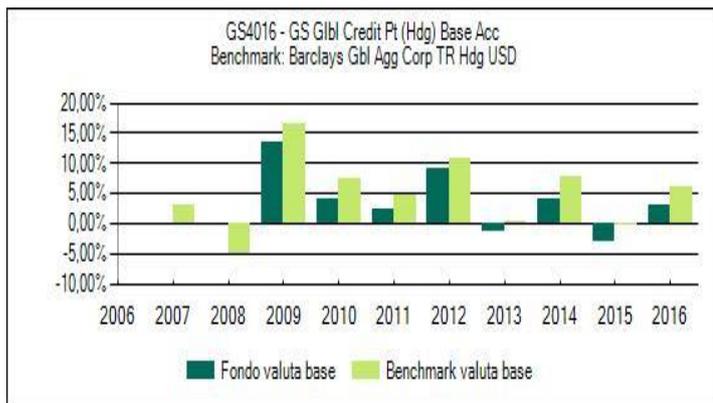
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

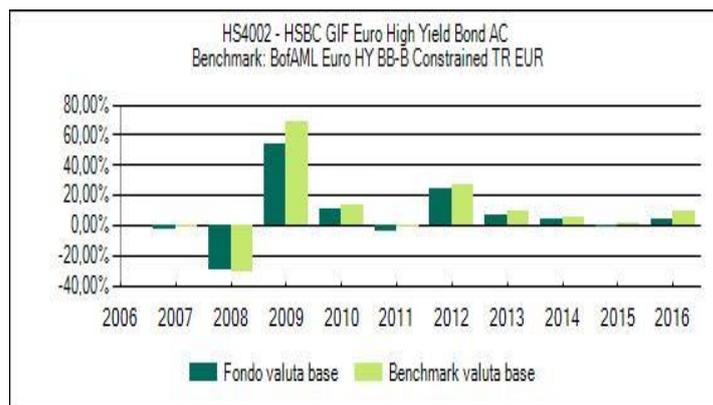
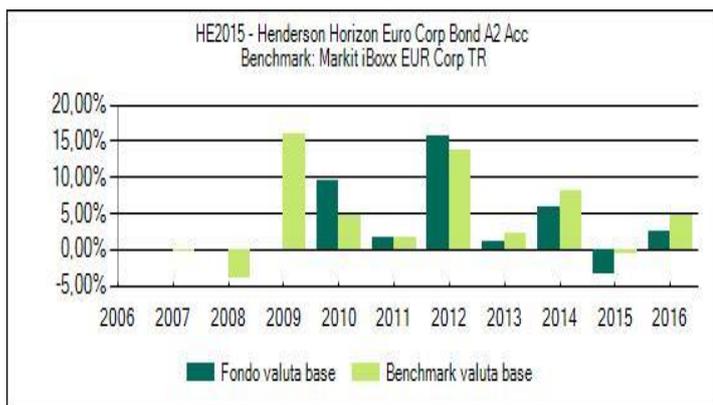


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/12/2008

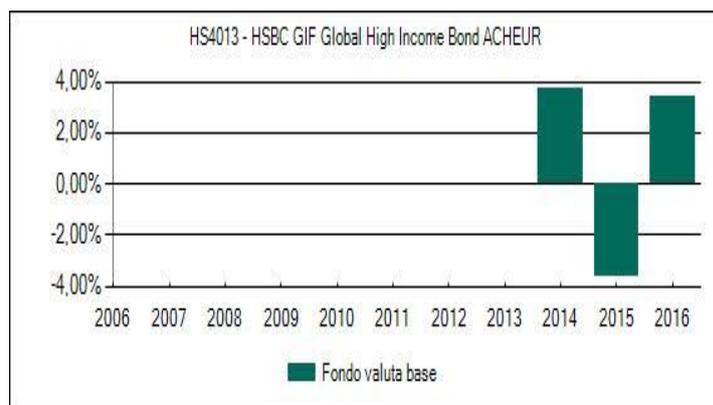
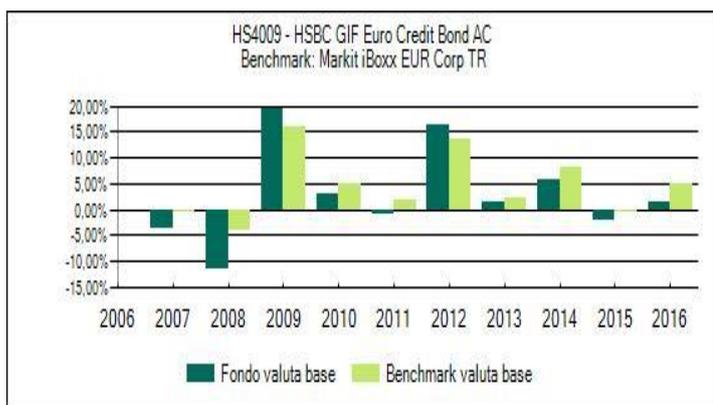
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/12/2008



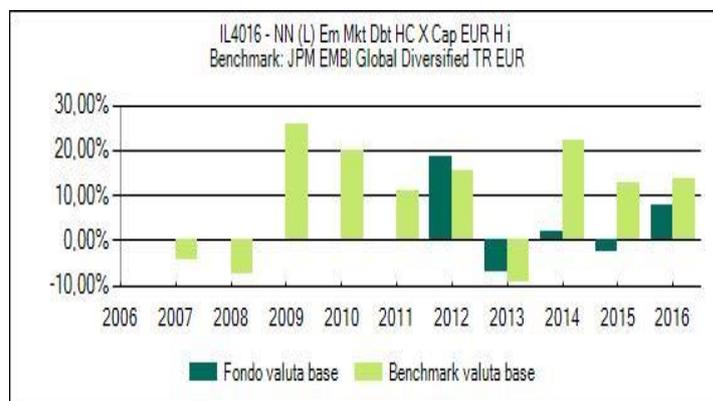
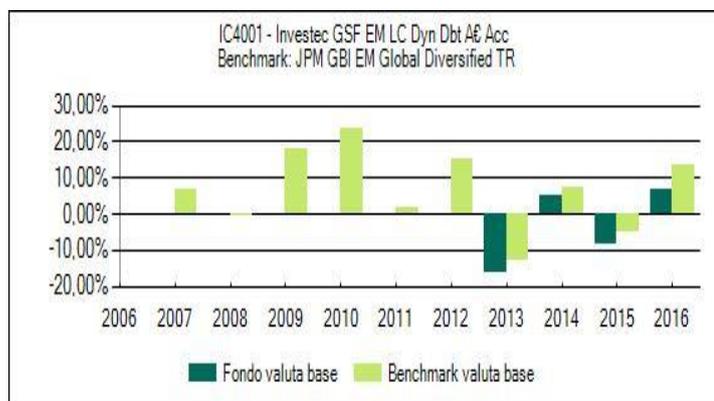
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



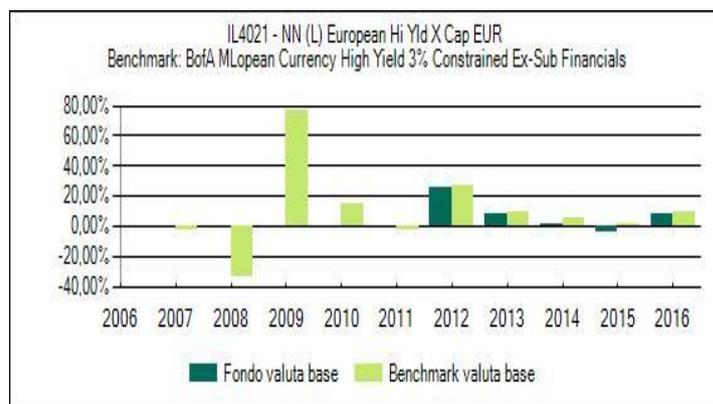
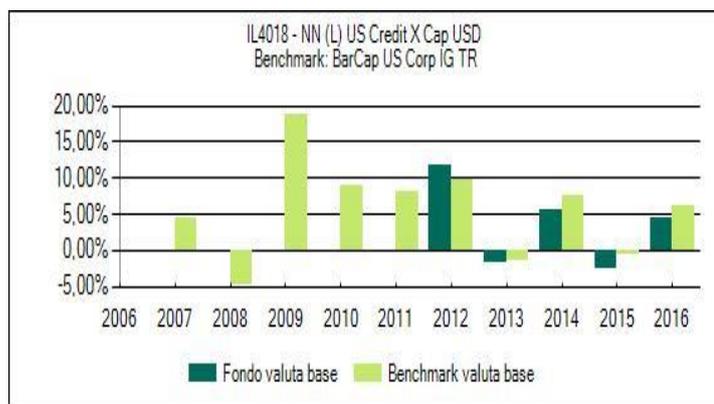
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



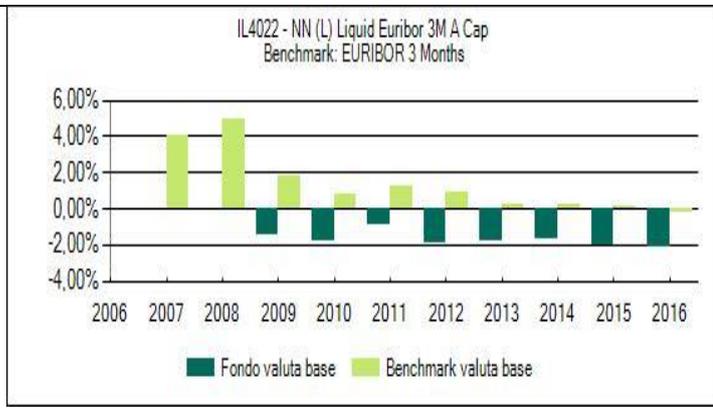
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

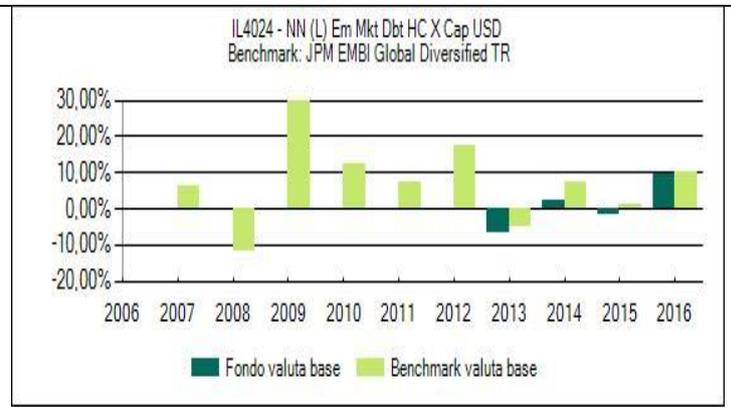


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

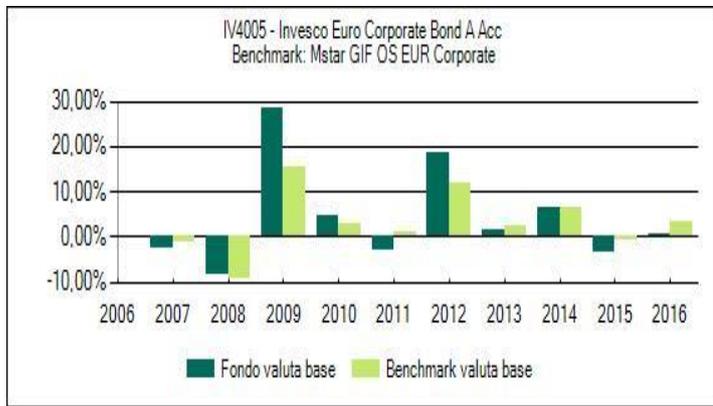
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



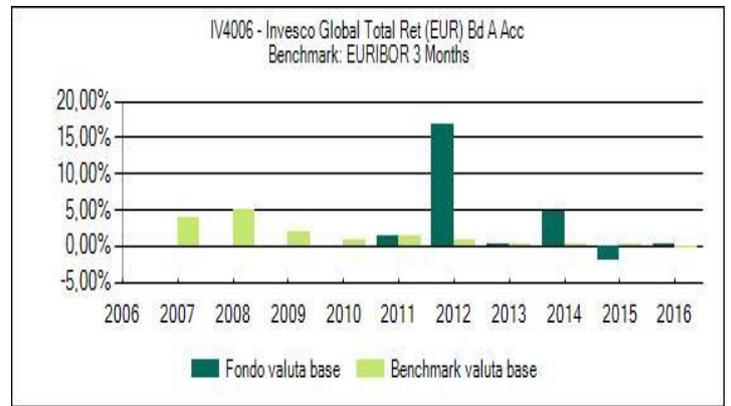
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



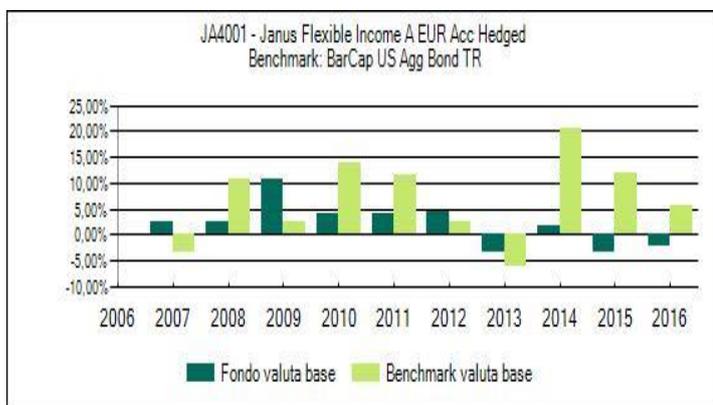
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



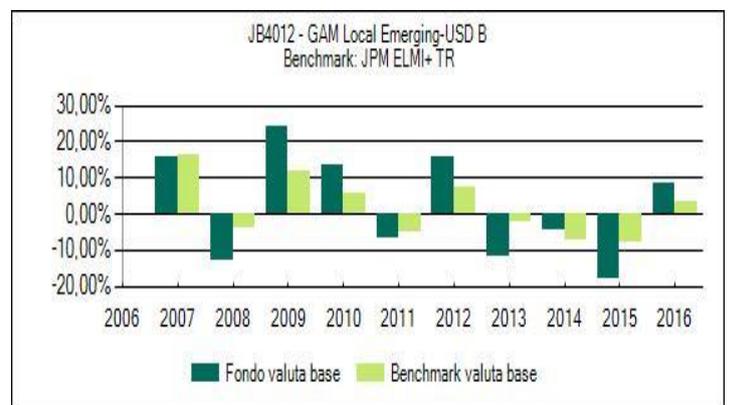
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



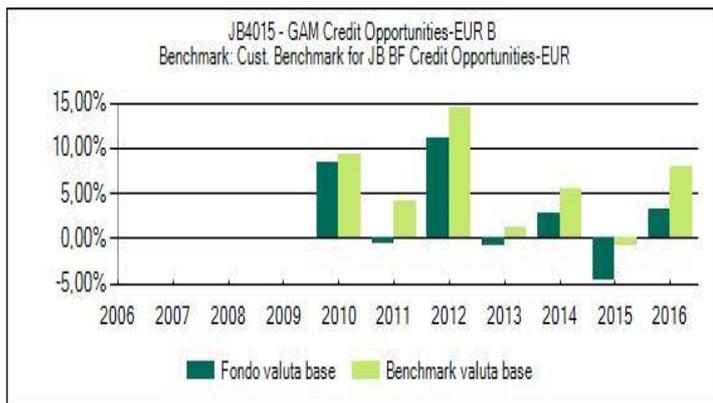
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

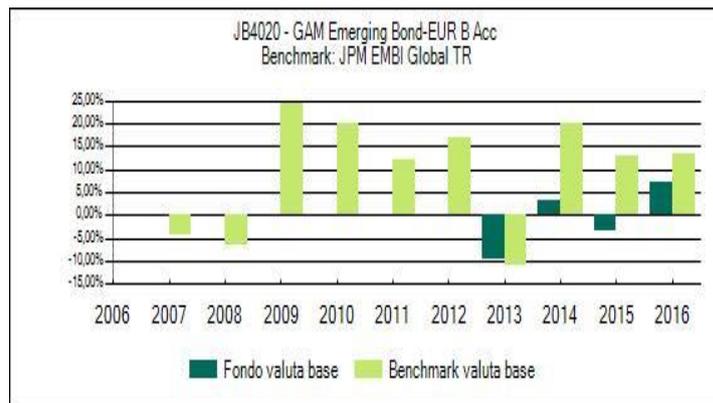


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



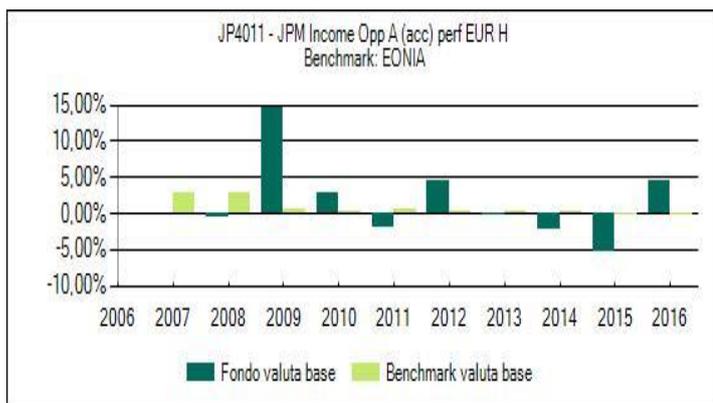
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 15/09/2009

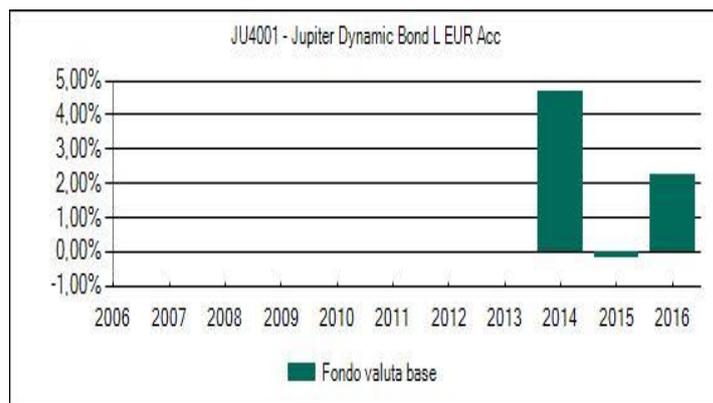


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

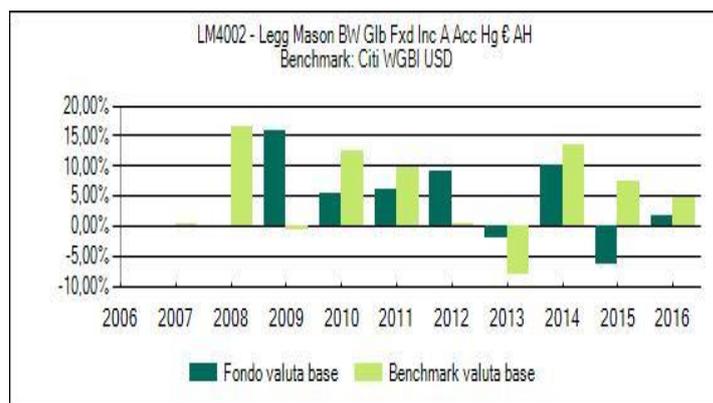
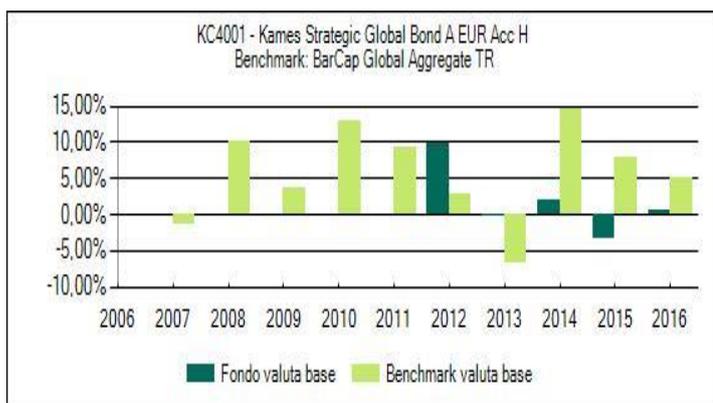
Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 15/09/2009



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

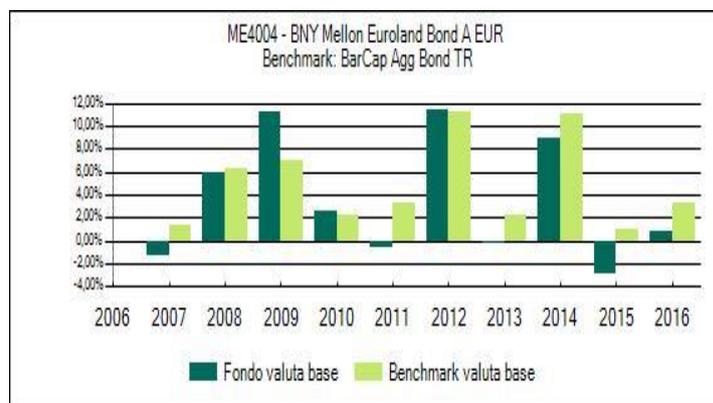
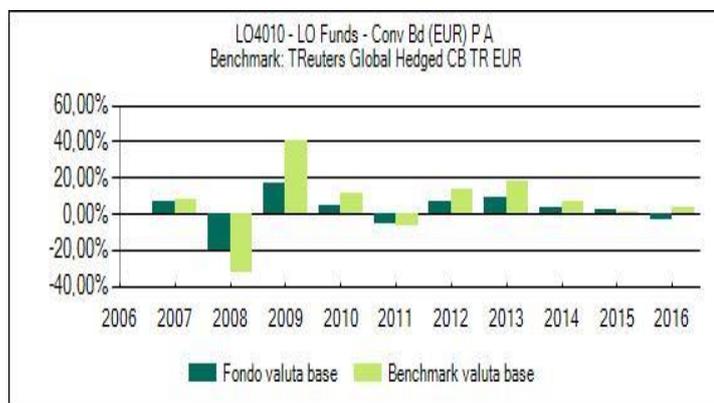


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



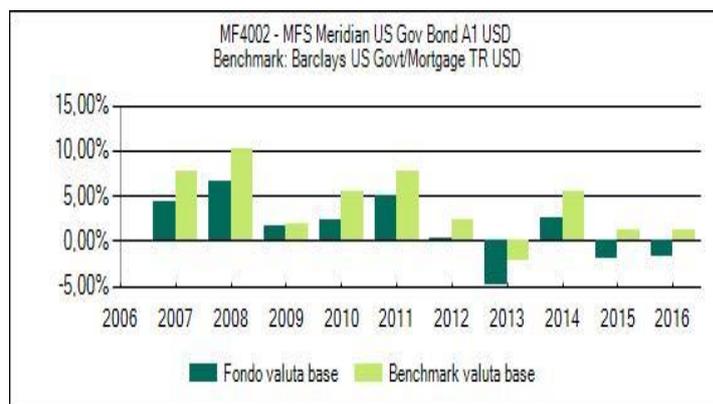
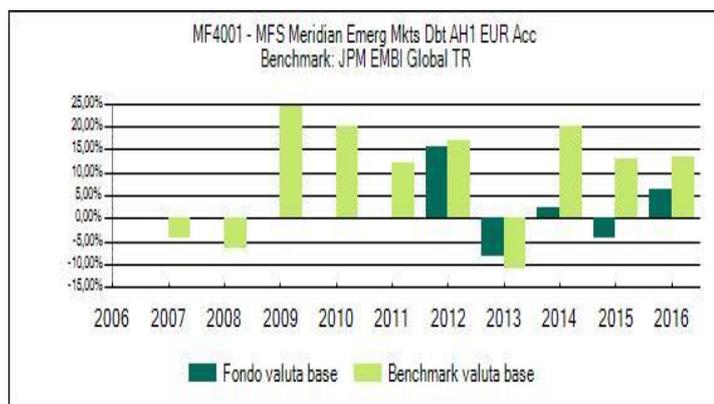
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



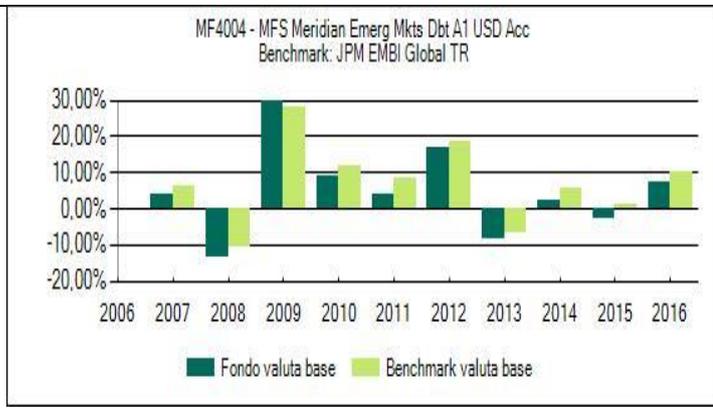
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

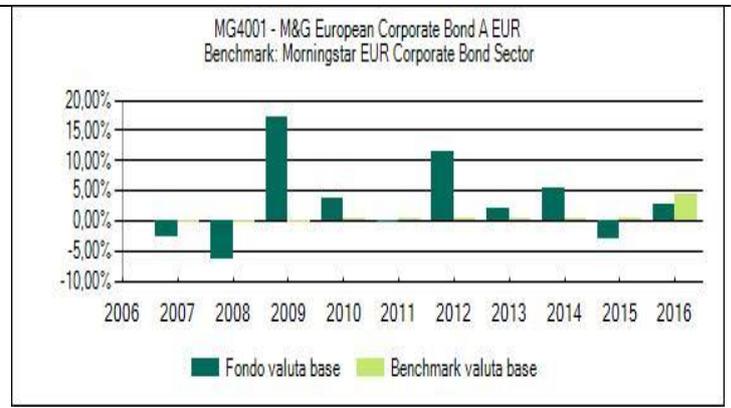


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

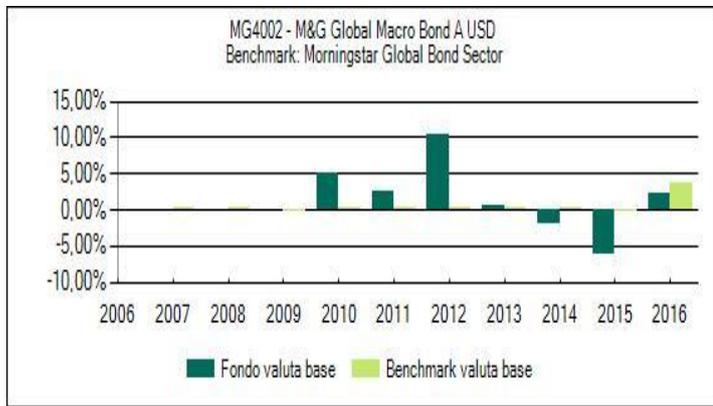
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



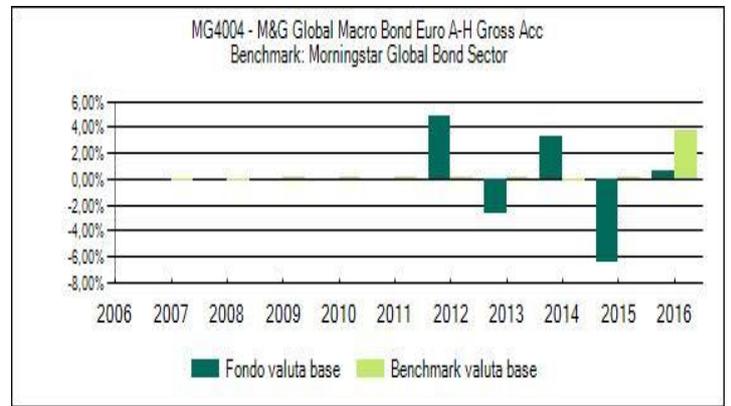
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



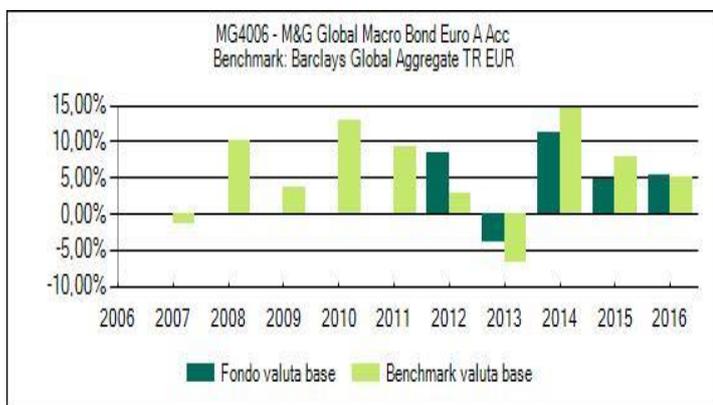
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



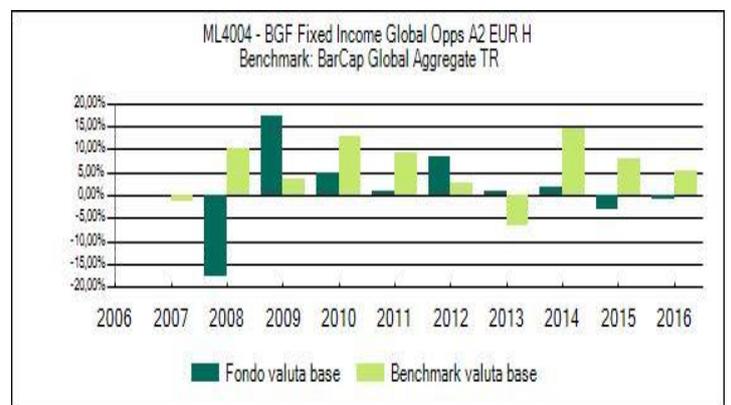
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



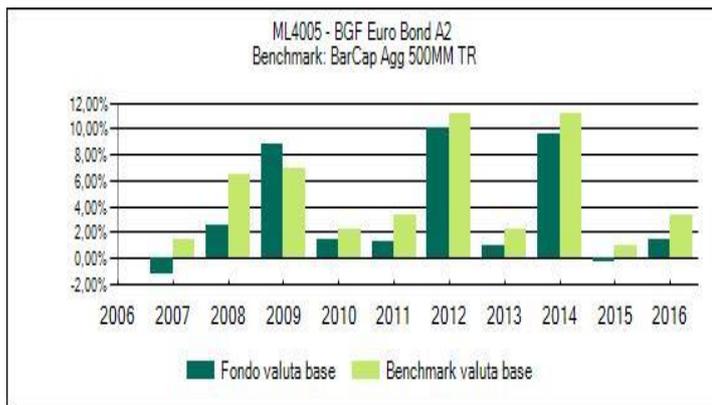
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



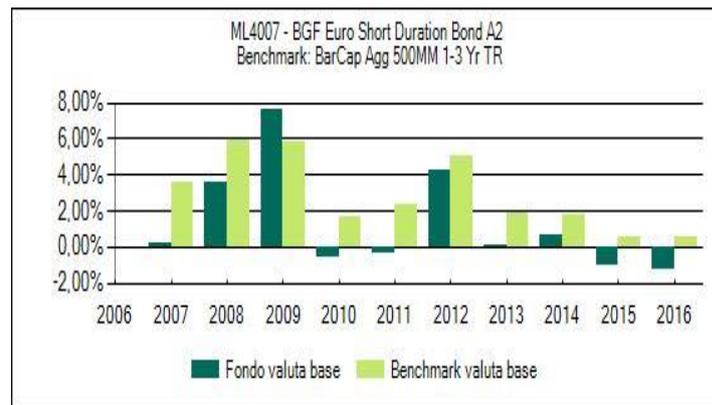
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



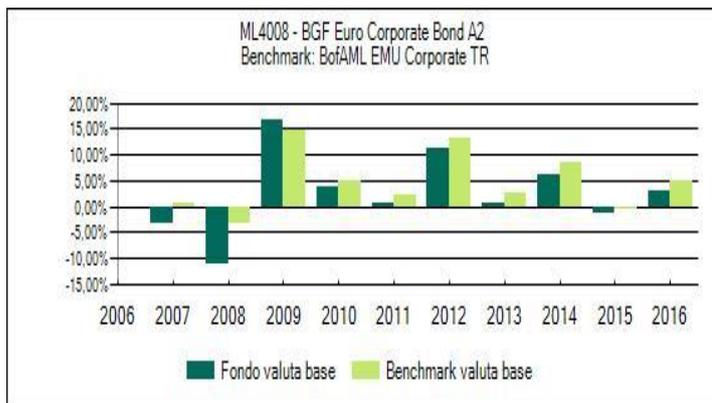
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



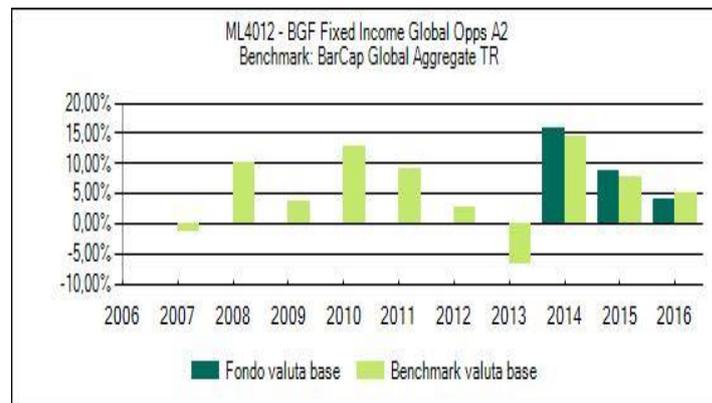
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



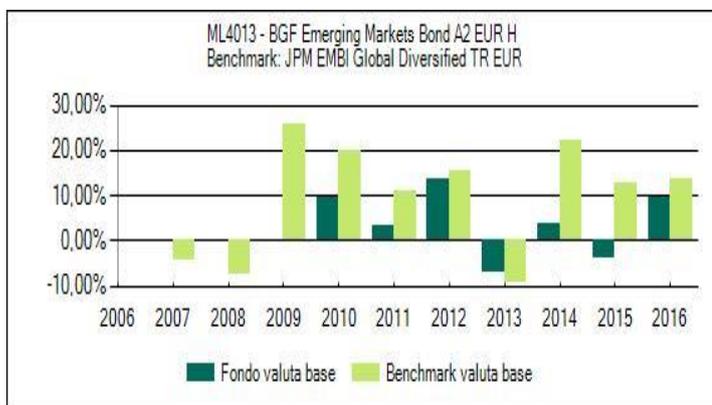
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



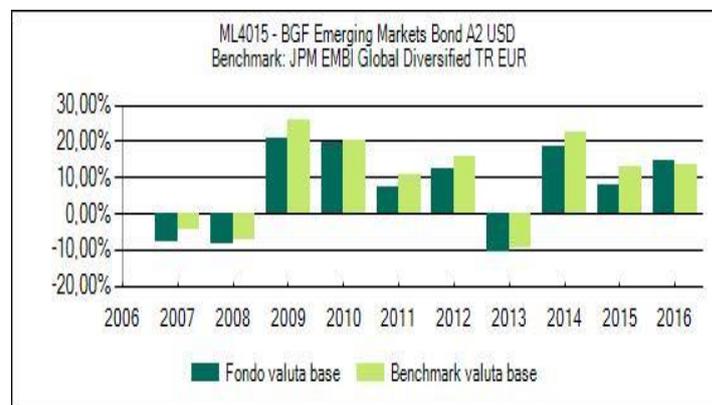
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



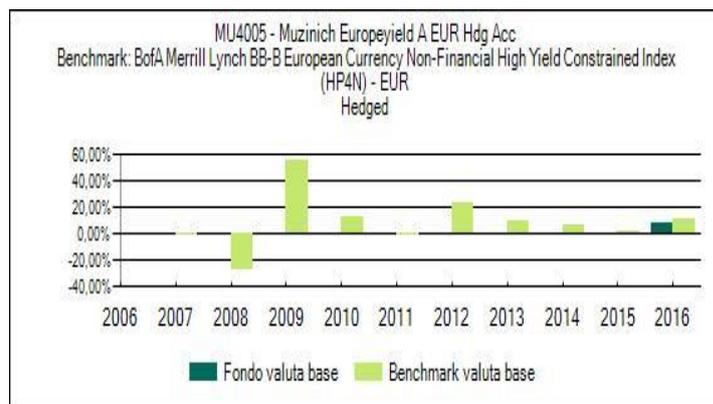
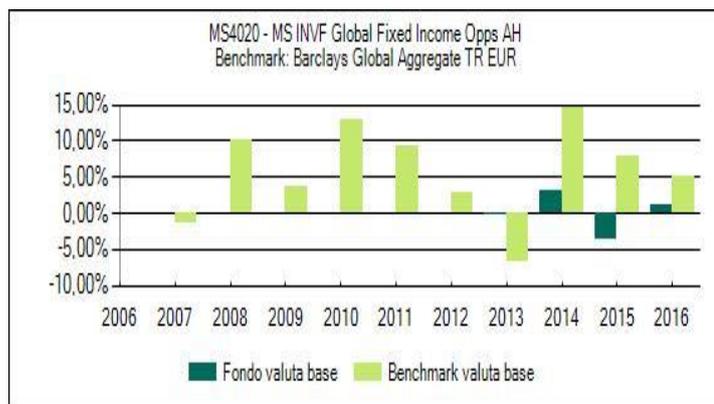
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo

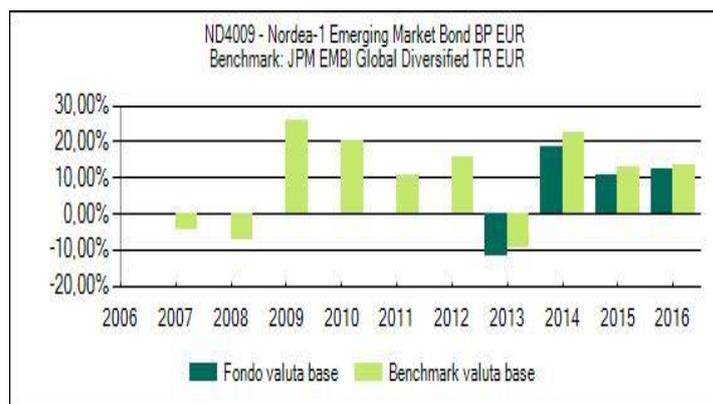
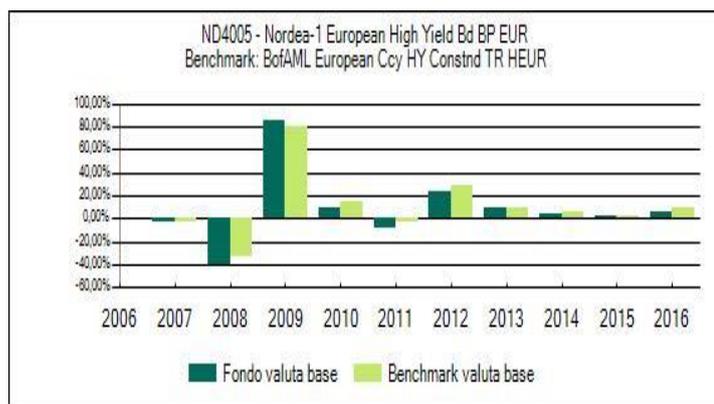
stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



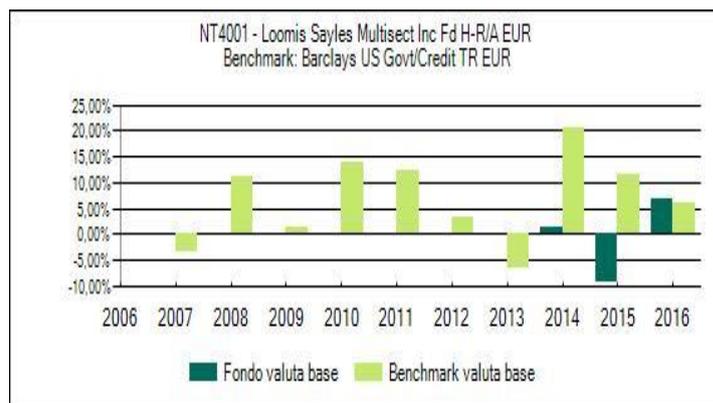
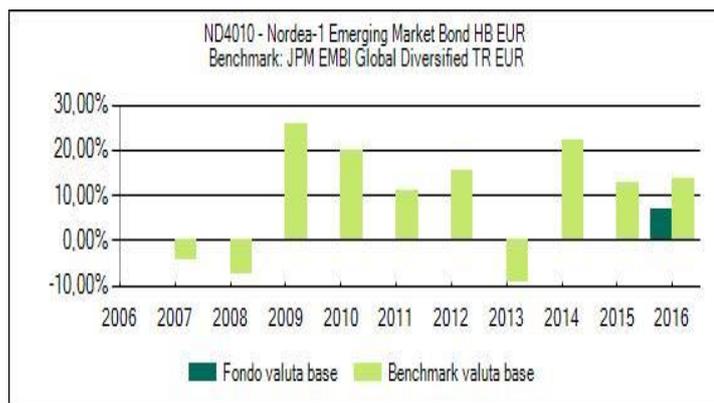
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



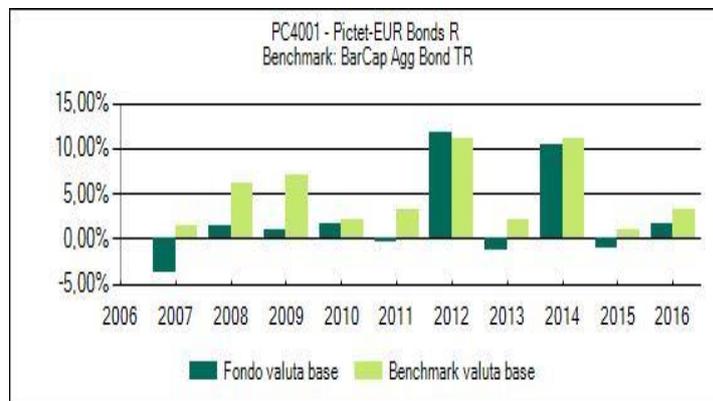
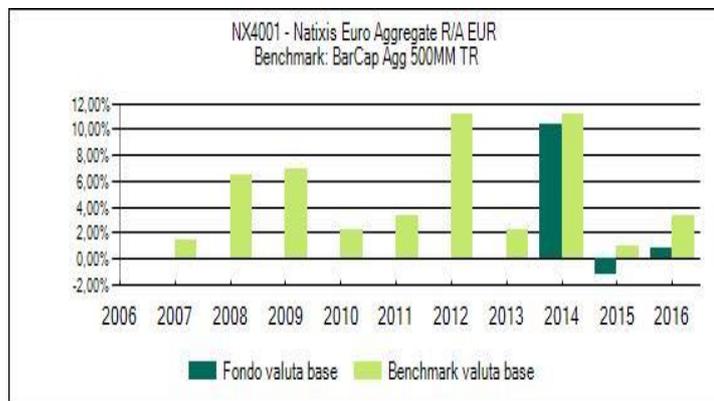
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



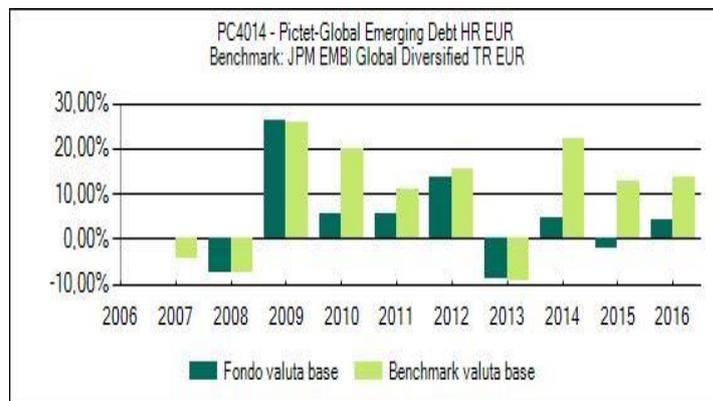
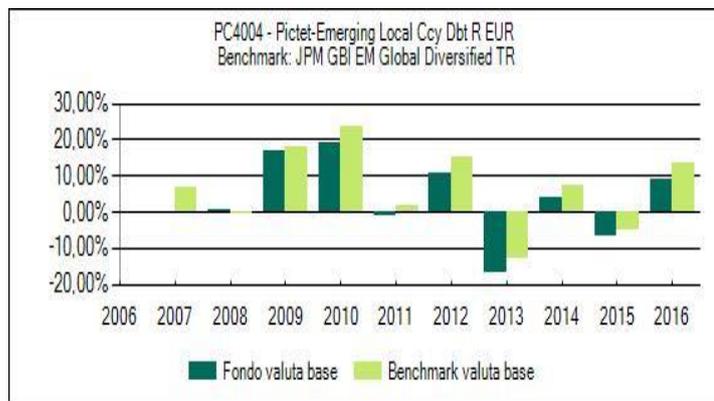
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



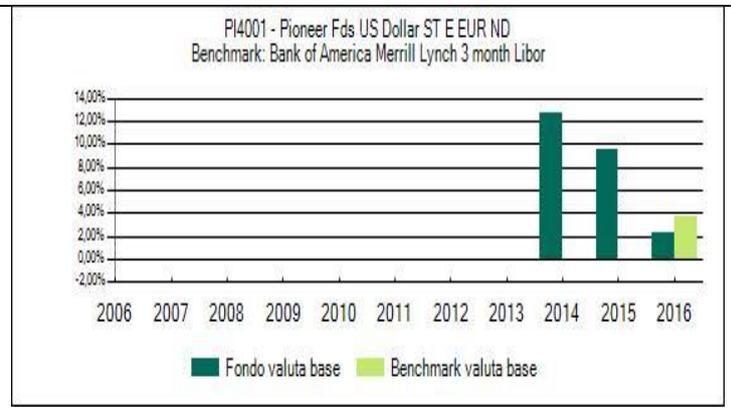
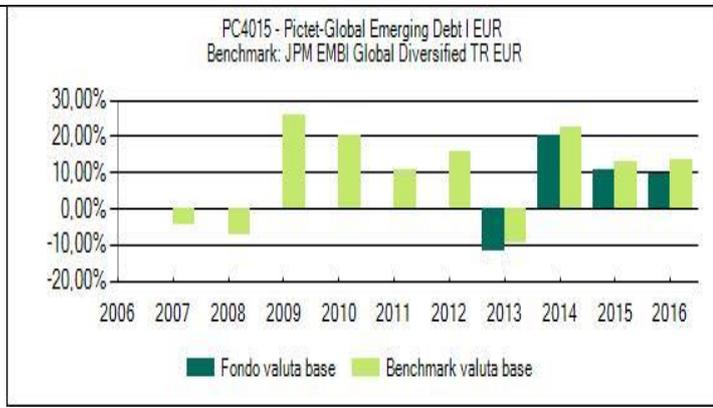
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



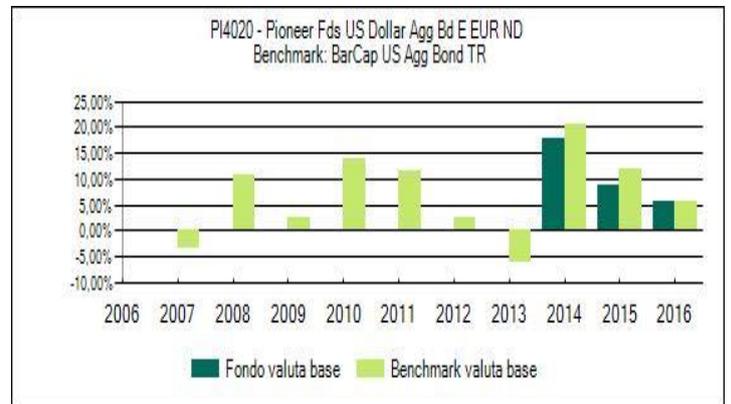
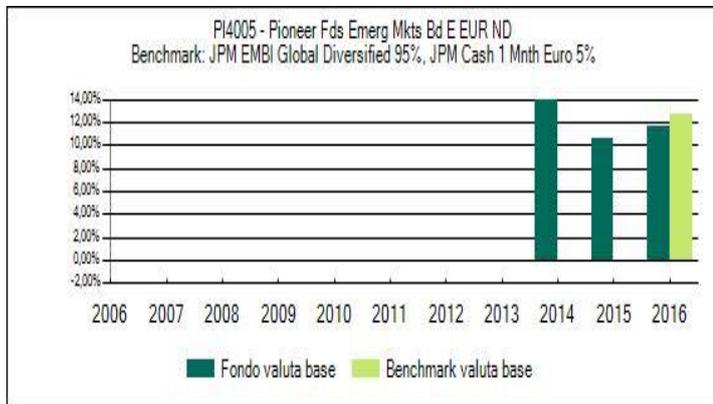
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

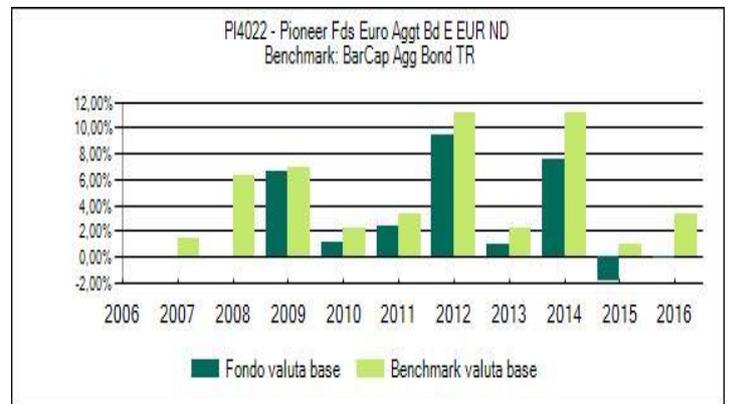
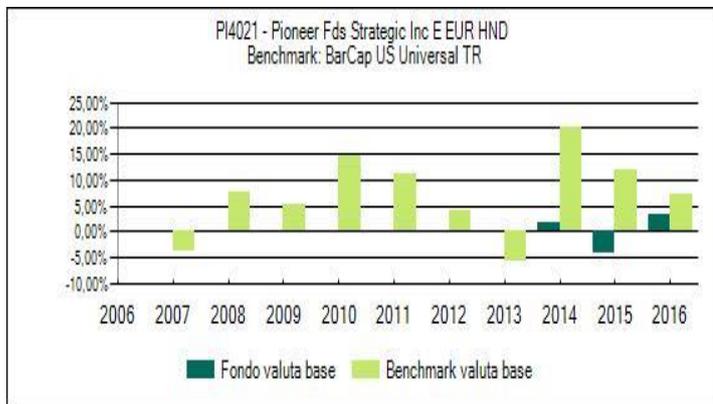


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 07/08/2013

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 07/08/2013



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

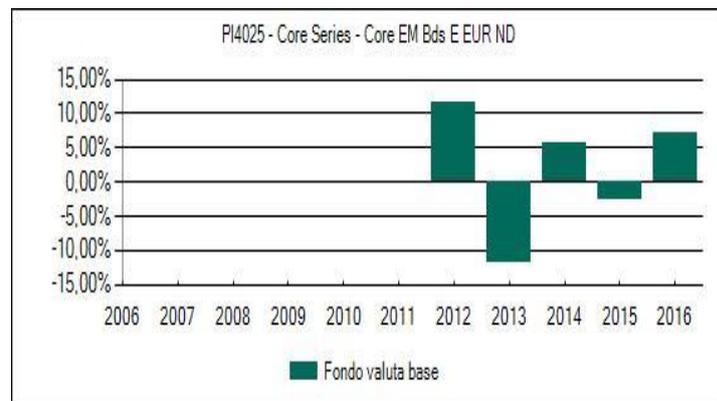
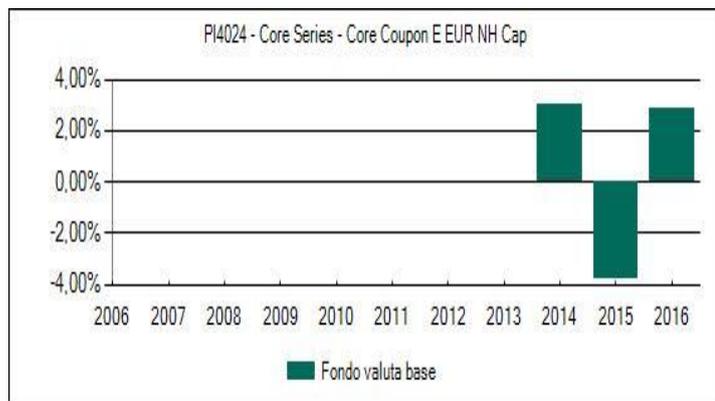
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione
da: 07/08/2013

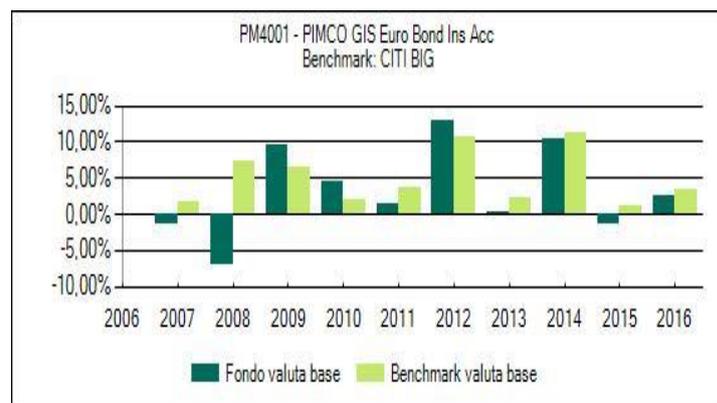
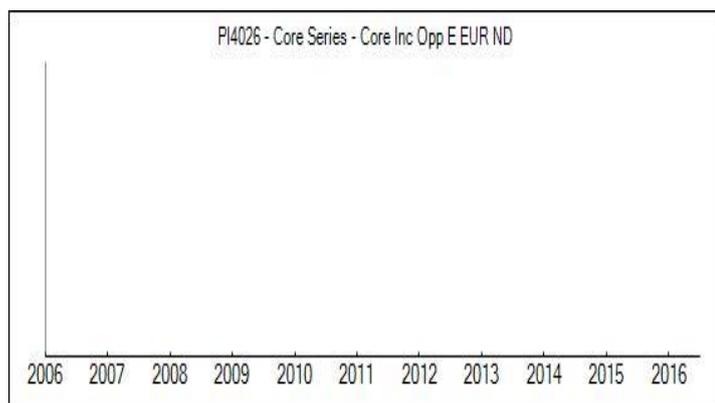
benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione
da: 07/08/2013



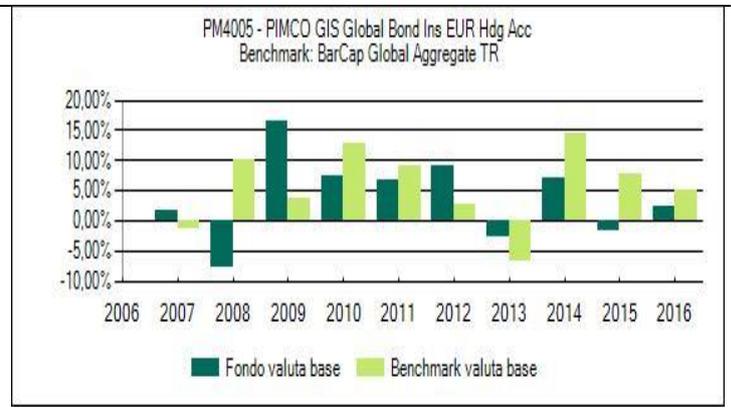
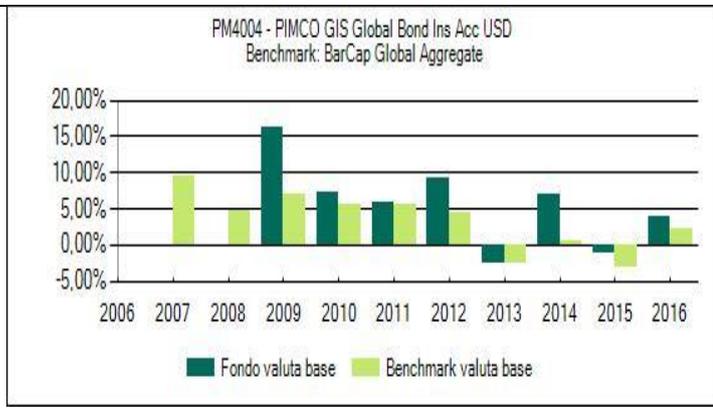
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

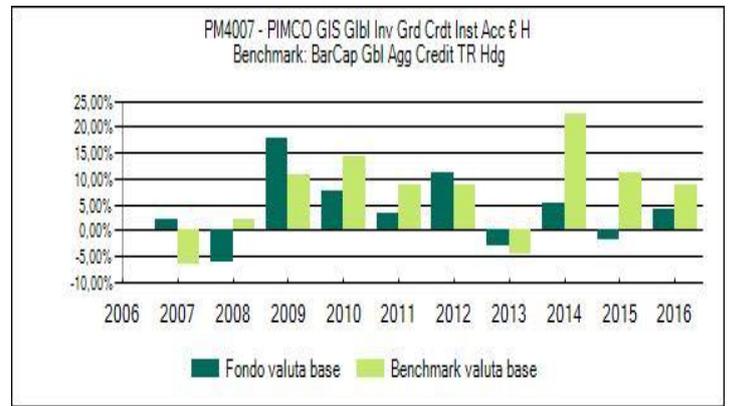
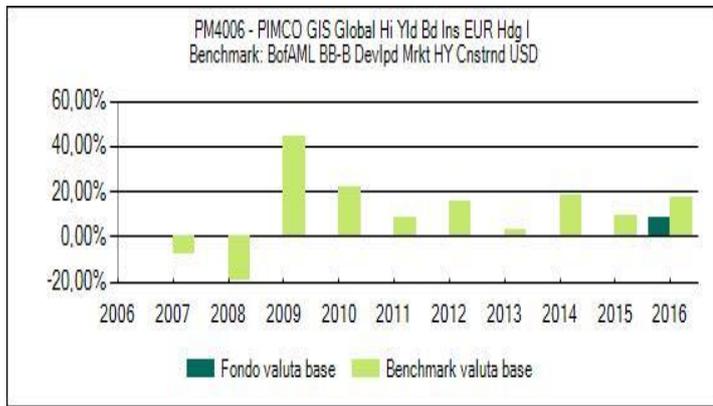


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/03/2008

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/03/2008

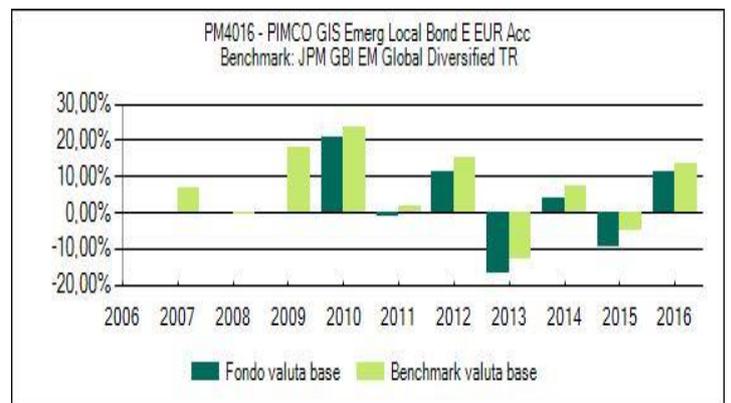
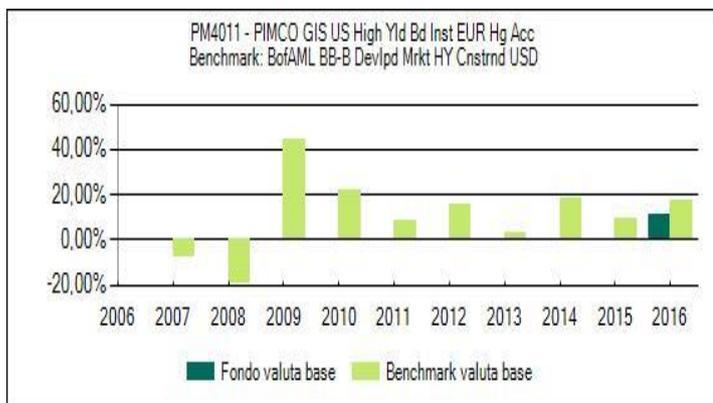


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 29/05/2015

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 29/05/2015

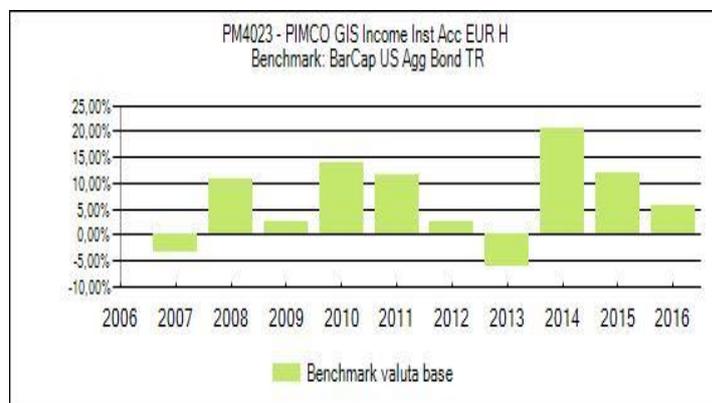
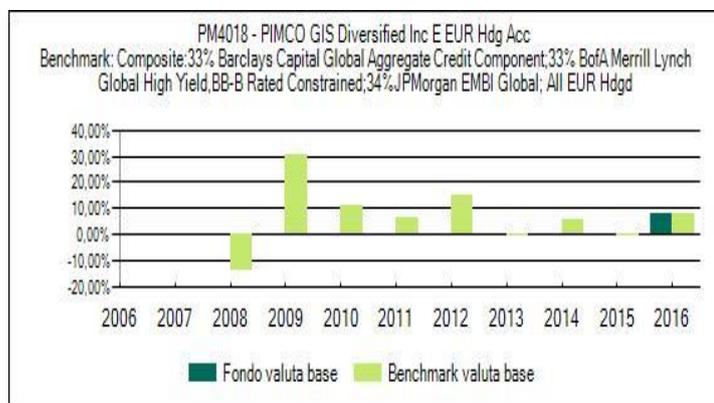


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 31/03/2015

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 31/03/2015

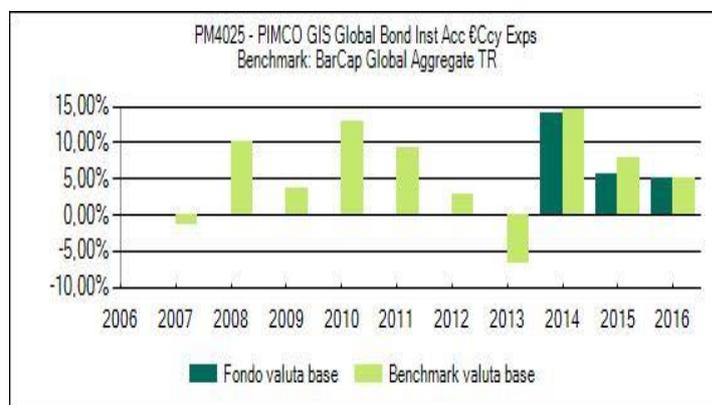
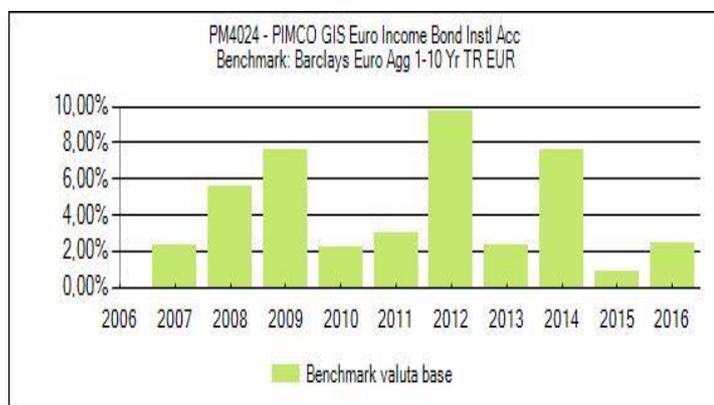


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 10/11/2015

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 10/11/2015

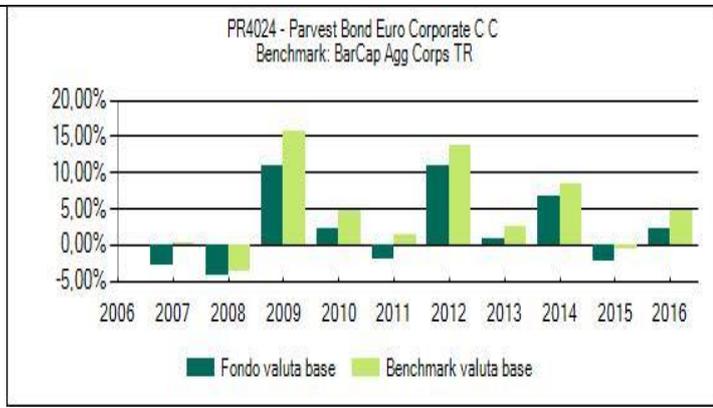


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

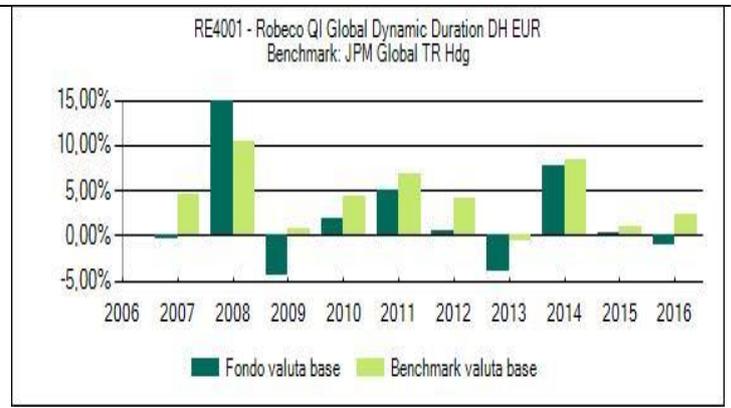
Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 29/01/2016

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

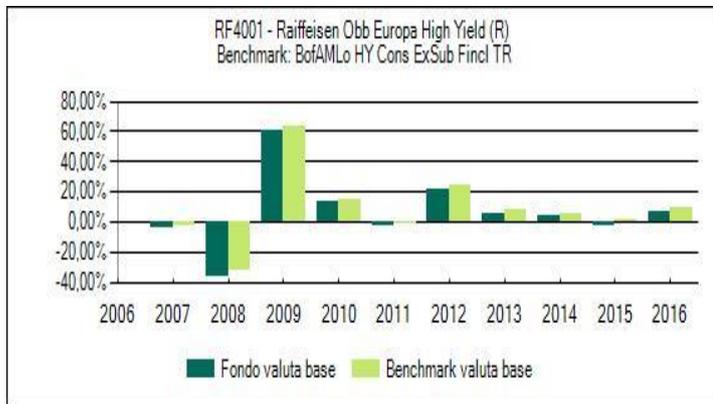
Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 29/01/2016



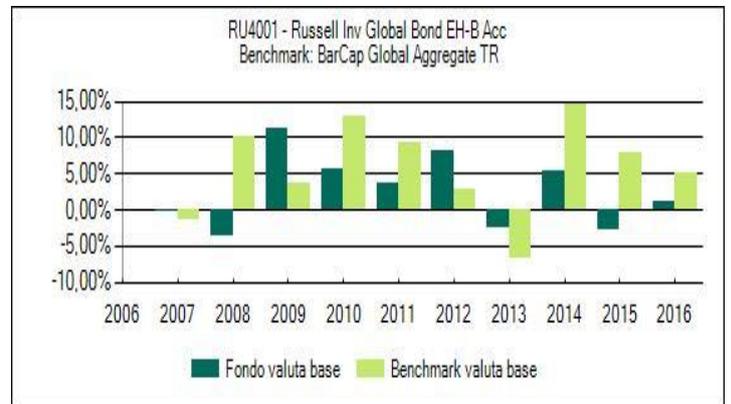
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



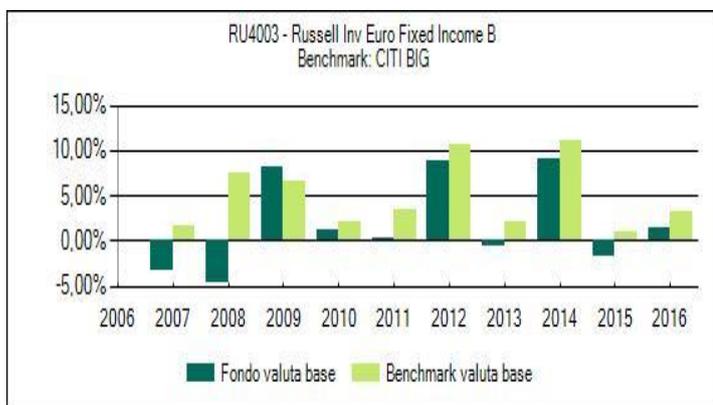
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



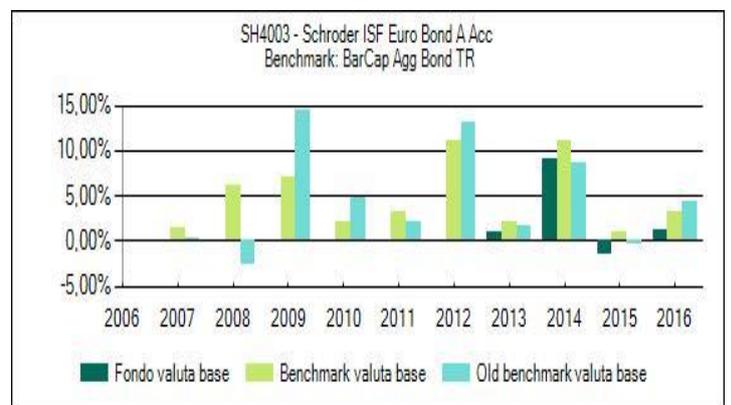
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



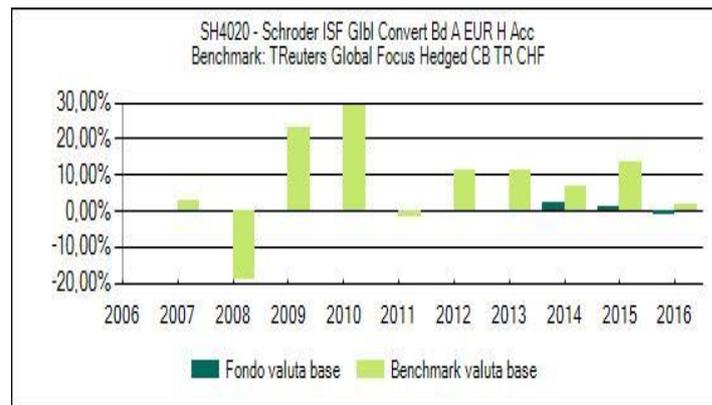
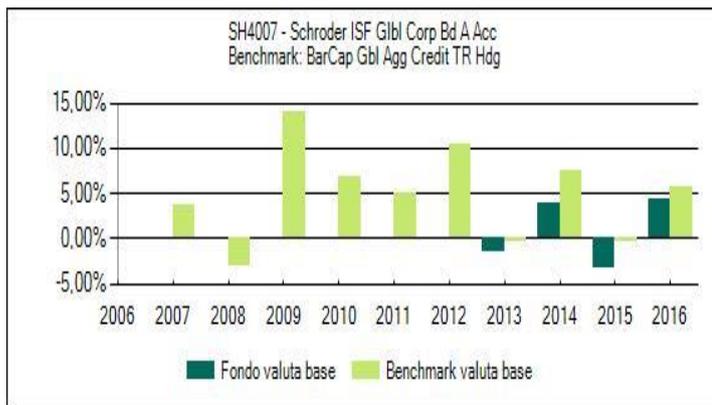
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

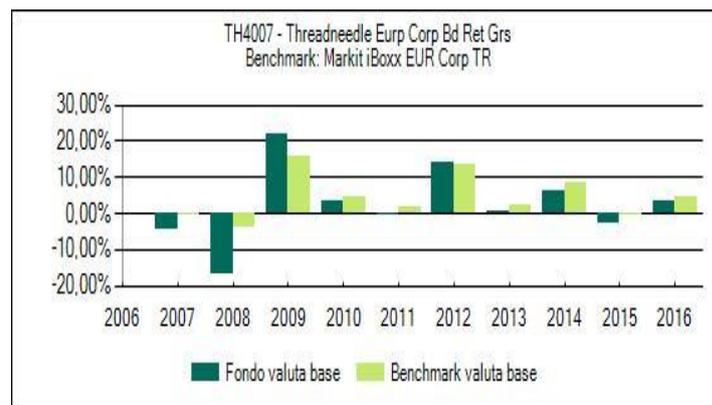
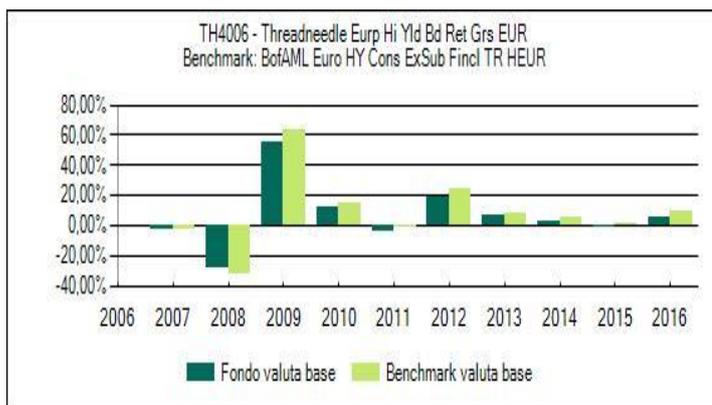


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 02/04/2012

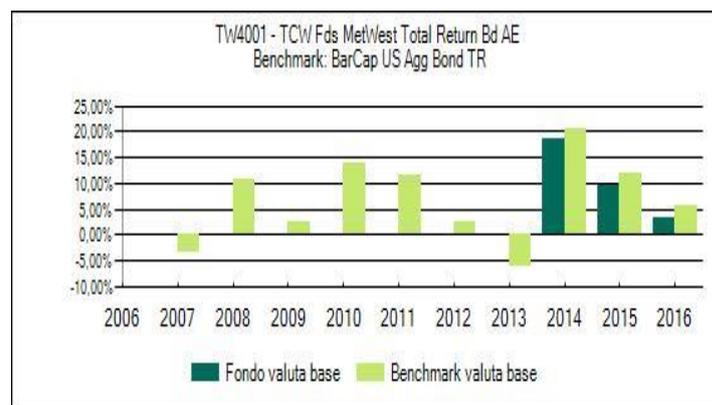
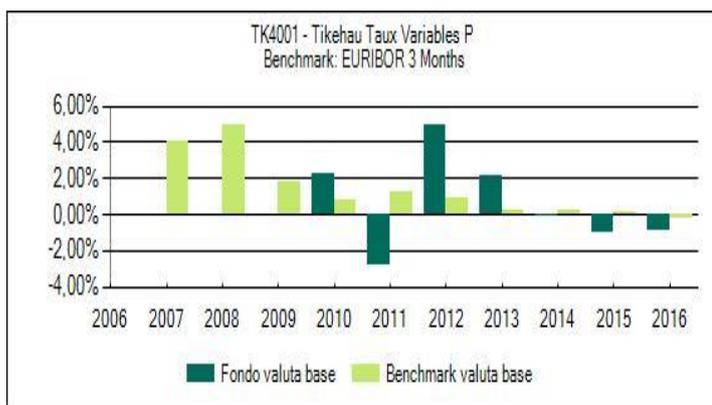
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 02/04/2012



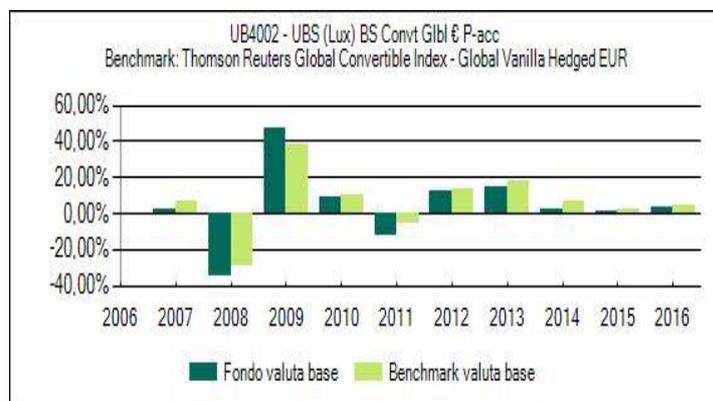
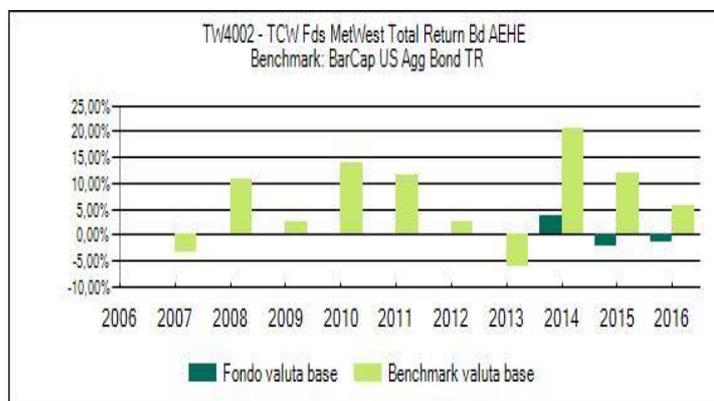
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



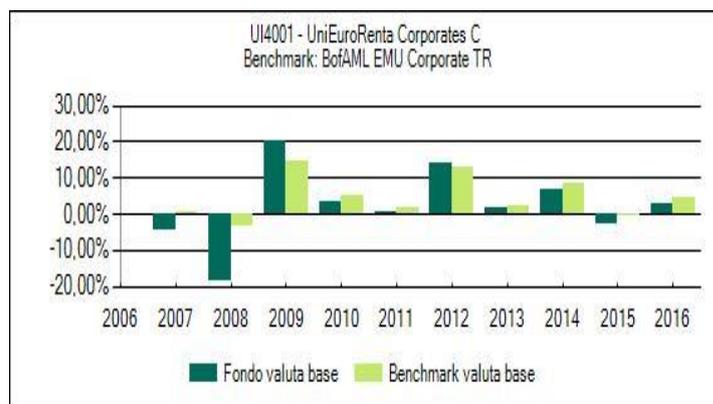
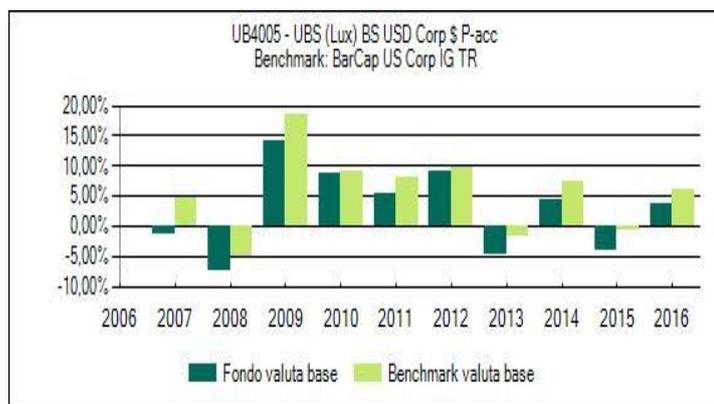
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



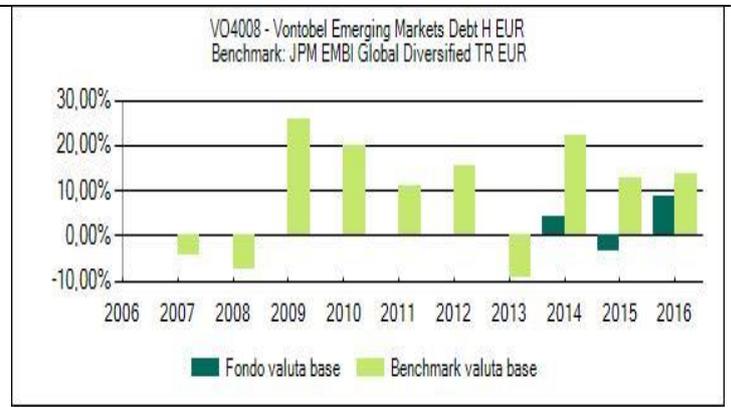
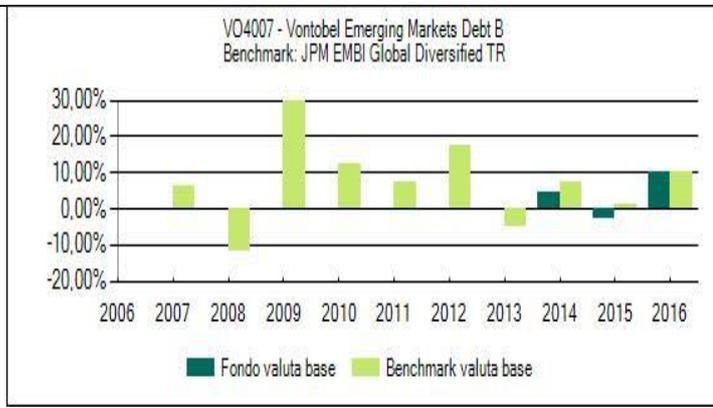
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



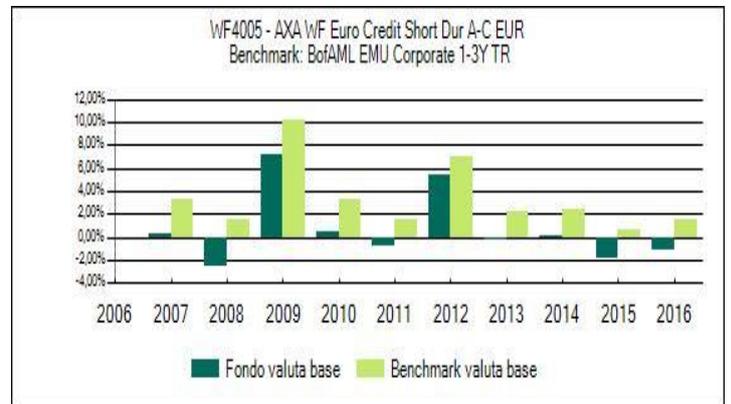
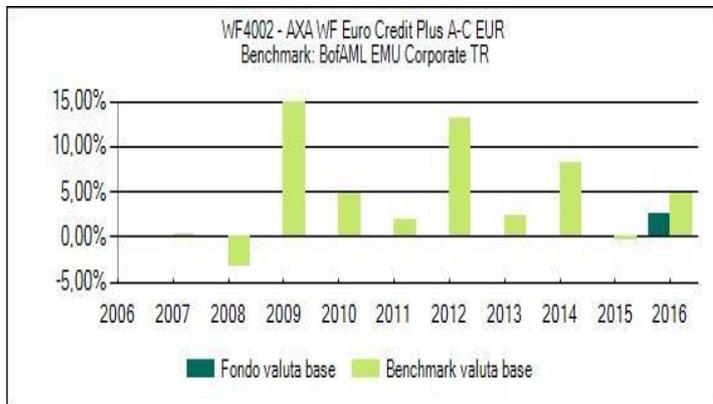
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

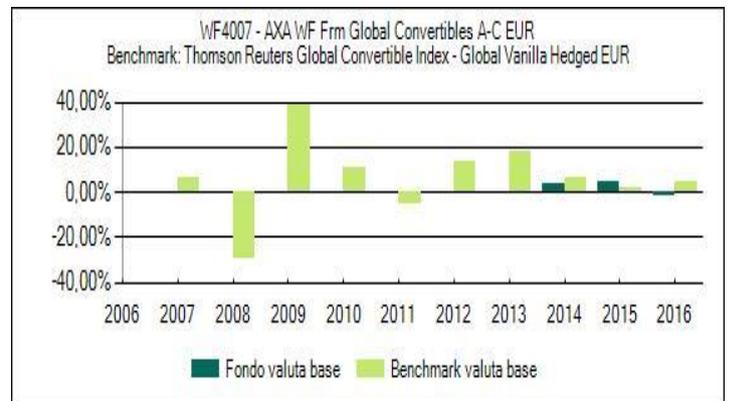
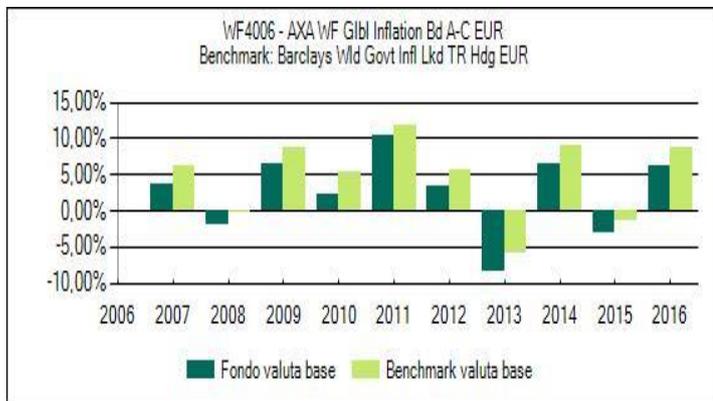


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/04/2015

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/04/2015

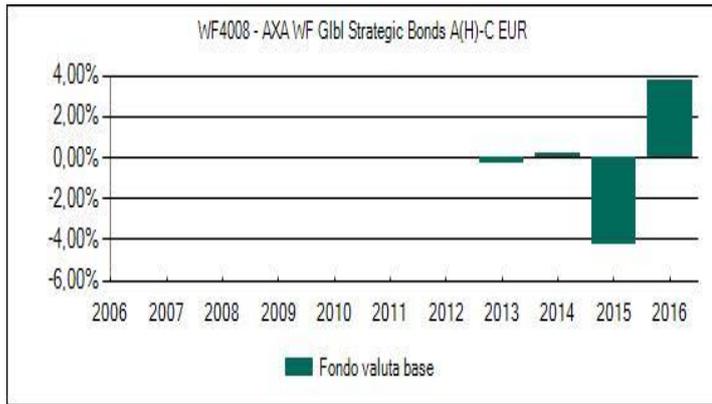


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del

benchmark.

benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Tipologia di investimento Monetario

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Tipologia di investimento Monetario |
| Gestore | La Tipologia di investimento Monetario e' gestita da Eurovita S.p.A. Per l'indicazione dei gestori dei Fondi esterni appartenenti alla Tipologia si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. |
| Altre informazioni | <p>Le Tipologie di investimento sono proposte di offerta che forniscono informazioni di sintesi relativamente a gruppi di fondi esterni e portafogli modello omogenei per investimento prevalente (Obbligazionario, Azionario, ecc.), tenuto conto dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che può modificare in ogni momento l'investimento dell'investitore- contraente, nei limiti dei fondi/portafogli riconducibili alla medesima Tipologia.</p> <p>La Tipologia di investimento Monetario di seguito descritta, è costituita da un insieme di fondi esterni e di portafogli modello che investono in liquidità area euro e altre divise. L'investitore-contraente può decidere di investire il suo capitale combinando liberamente i fondi esterni e i portafogli gestiti riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Monetario</i>, nei limiti previsti nella Scheda sintetica informazioni generali.</p> <p>I fondi esterni e i portafogli gestiti riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Monetario</i> sono elencati in calce al documento. Con riferimento al dettaglio del domicilio e della direttiva di armonizzazione di ogni singolo fondo esterno si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento, mentre per le informazioni relative ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche ad essi dedicate.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice della proposta: TIPO05</p> <p>Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione è indicata, per singolo fondo, nella tabella 1 riportata in calce al documento. Per le informazioni di dettaglio sui portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Data di inizio operatività: 08/07/2013</p> <p>Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei singoli fondi esterni si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. Per informazioni di dettaglio sui portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate. In caso di Fondi esterni a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto), che l'investitore-contraente decide di investire in uno o più Fondi esterni/portafogli riconducibili alla <i>Tipologia di investimento Monetario</i></p> <p>Finalità: moderato e graduale incremento del capitale investito attraverso la ricerca e la selezione delle migliori soluzioni di investimento legate alla Tipologia Monetaria, disponibili</p> |

nell'universo dei fondi investibili in Europa.

ATTIVITA' DI GESTIONE E ATTIVITA' DI SALVAGUARDIA DEL CONTRATTO EFFETTUATE DALL'IMPRESA

Nel corso della durata del contratto, indipendentemente dai fondi esterni/portafogli scelti dall'investitore-contraente, l'Impresa prevede un' **Attività di gestione** e un' **Attività di salvaguardia del contratto** che possono modificare la composizione dell'investimento iniziale, con le modalità e nei limiti qui di seguito riportati.

L'Attività di gestione realizzata dall'Impresa persegue l'obiettivo di offrire tempo per tempo all'investitore-contraente le migliori soluzioni disponibili nell'universo dei fondi investibili in Europa, attraverso una costante attività di ricerca e selezione. L'Attività di gestione viene realizzata almeno due volte l'anno mediante introduzione, eliminazione o sospensione alla vendita di fondi esterni.

Le attività di eliminazione fondi vengono realizzate attraverso operazioni di switch, effettuate disinvestendo le quote dell'investitore-contraente dai fondi in eliminazione ed investendo il controvalore delle stesse in altri fondi o portafogli modello. Le operazioni di switch verranno effettuate con i seguenti limiti:

- il fondo in via di eliminazione e il fondo/portafoglio di destinazione dovranno essere della medesima Tipologia di investimento;
- il fondo/portafoglio di destinazione presenterà lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo in via di eliminazione ovvero rispetto al fondo inizialmente scelto dall'investitore-contraente.

L'Attività di salvaguardia del contratto avviene senza una temporalità predefinita, ogni qualvolta eventi esogeni (es: liquidazioni, fusioni, ecc) rendano i fondi esterni in piattaforma non più sottoscrivibili o alterino significativamente le scelte compiute dall'investitore-contraente.

L'attività di salvaguardia del contratto viene realizzata tramite operazioni di versamento di premio o di switch verso un altro fondo esterno o un portafoglio gestito della medesima Tipologia di investimento e con lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto al fondo oggetto di attività di salvaguardia del contratto, ritenuto idoneo e coerente con le scelte iniziali dell'investitore-contraente.

L'investitore contraente quindi, indipendentemente dalla sua scelta iniziale, a seguito dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia, potrebbe in corso di contratto, detenere quote di uno o più fondi/portafogli comunque appartenenti alla medesima Tipologia di investimento, ma diversi da quelli inizialmente selezionati e caratterizzati da un grado di rischio, un orizzonte temporale e costi potenzialmente differenti da quelli inizialmente previsti.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della

| | |
|--|---|
| | <p>presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.</p> <p>La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla <i>Tipologia di investimento monetario</i> ; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUL; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| <p>Tipologia di gestione</p> | <p>Tipologia di gestione: A benchmark</p> <p>Stile di gestione Attivo (prevalentemente adottato dai fondi esterni/portafogli che compongono la <i>Tipologia di investimento</i>. Per l'informazione relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento). Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Obiettivo della gestione: la Tipologia è caratterizzata prevalentemente da una gestione attiva. I gestori dei fondi esterni e l'Impresa nella gestione dei portafogli, non si propongono di replicare la composizione del benchmark, ma ricercano un apprezzamento degli attivi dei fondi attraverso l'investimento in strumenti finanziari selezionati in base alle finalità e alle caratteristiche specifiche dei fondi stessi.</p> <p>Benchmark : per l'indicazione dei singoli benchmark adottati per ciascun fondo si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> |
| <p>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</p> | <p>20 anni</p> <p>L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato per il recupero dei costi associato alla presente proposta di investimento corrisponde al Fondo esterno/portafoglio che all'interno della <i>Tipologia di investimento</i> presenta grado di rischio (volatilità) più alto. In caso di Fondi esterni/portafogli con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo/portafoglio con costo di gestione più elevato.</p> |
| <p>Profilo di rischio</p> | <p>Grado di rischio: Alto</p> <p>Il dato fa riferimento al profilo di rischio più alto tra i fondi/portafogli appartenenti alla <i>Tipologia di investimento</i>.</p> <p>Scostamento dal benchmark: Rilevante</p> <p>Il dato fa riferimento allo scostamento più lungo tra i fondi/portafogli appartenenti alla <i>Tipologia di investimento</i>.</p> <p>I dati relativi all'orizzonte temporale e al grado di rischio sono espressi in termini conservativi in considerazione dell' <i>Attività di gestione</i> e dell'<i>Attività di salvaguardia del contratto</i>, che potrebbero modificare la composizione dell'investimento finanziario rispetto alla selezione iniziale fatta dall'investitore-contraente. Per l'informazione di dettaglio relativa ai singoli fondi, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> |
| <p>Politica di investimento</p> | <p>Categoria: per la categoria dei singoli fondi esterni appartenenti alla Tipologia, si rinvia alla tabella 1 riportata in calce al documento. Per l'informazione relativa ai portafogli, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> |

La Tipologia di investimento Monetario di seguito descritta, è costituita da un insieme di fondi esterni e di portafogli modello che investono in liquidità area euro e altre divise.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

I fondi esterni investono sia in titoli emessi da emittenti dell'area euro che internazionali.

Categorie di emittenti: I fondi esterni possono investire sia in titoli governativi che corporate.

Derivati: Alcuni fondi esterni appartenenti alla *Tipologia*, rappresentata possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di un efficiente gestione del portafoglio. Per maggiori dettagli si rinvia alla Parte I del prospetto d'offerta.

I fondi esterni riconducibili alla proposta di investimento potrebbero essere OICR, o prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Per maggiori informazioni sui singoli fondi, si rinvia all'Allegato alla Parte I del Prospetto d'Offerta. Per le informazioni relative alla politica di investimento di ogni portafoglio, si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 1.200% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 0.200% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% | |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: il dato indicato rappresenta il costo di gestione applicato dalla Società di Gestione/Sicav corrispondente al Fondo/portafoglio con grado

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p>di rischio (volatilità) più alto presente nella Tipologia. In caso di Fondi/portafogli con medesima volatilità è stato indicato il dato relativo al fondo/portafoglio con costo di gestione più elevato. Il costo di gestione indicato si intende al netto della componente delle commissioni di gestione, definite "utilità attese", corrispondenti all'importo che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere (sulla base di quanto realmente ricevuto) all'investitore-contraente (Commissione di gestione - utilità attesa). Per l'evidenza della commissione di gestione, dell'utilità attesa e della Commissione di gestione - utilità attesa dei singoli fondi esterni, si rinvia alla tabella 2 riportata in calce al documento. Per l'evidenza dei dati relativi ai portafogli si rinvia alle singole Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto), che l'investitore-contraente decide di investire in uno o più Fondi/portafogli appartenenti alla Tipologia di investimento Liquidità</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in</p> |

polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati ai fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Monetario

Costi relativi all'Attività di gestione e all'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione e per l'Attività di salvaguardia del contratto effettuate dall'Impresa è pari a 1.20% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti la Tipologia di investimento Monetario

Per la quantificazione della commissione di gestione applicata ai singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia si rinvia alla tabella allegata alla presente scheda sintetica. Altre eventuali tipologie di costo (come le commissioni di performance applicate dalle Società di Gestione/Sicav) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Per il dettaglio dei costi di gestione dei singoli portafogli gestiti, si rinvia alle Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Con riferimento ai grafici a barre che illustrano il rendimento annuo dei fondi esterni e dei benchmark nel corso degli ultimi dieci anni solari, si rinvia alla tabella 3 riportata in calce al documento. Per le informazioni relative ai rendimenti storici dei portafogli, si rinvia alle Schede sintetiche informazioni specifiche, ad essi dedicate.

Il rendimento dei fondi viene rappresentato al netto dei costi prelevati dall'Impresa mediante annullamento di un determinato numero di quote.

I dati di rendimento dei fondi non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Le performance dei fondi riflettono oneri gravanti sugli stessi e non contabilizzati nell'andamento dei benchmark.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|-------------|-------------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 2.31% | 2.44% | 1.96% |

** I dati si riferiscono ai ter calcolati dalla Società di Gestione/Sicav (sommati delle commissioni di gestione applicate dall'Impresa e al netto delle percentuali attese di utilità) più elevati riscontrati nella Tipologia.*

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli Fondi esterni è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta Tipologia di investimento Monetario è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



ELENCO DEI FONDI ESTERNI E DEI PORTAFOGLI APPARTENENTI ALLA TIPOLOGIA DI INVESTIMENTO MONETARIO

Elenco dei portafogli appartenenti alla Tipologia

1) Building block selezione - Euro money market 2) Core block strategia - World Currencies.

Per ulteriori informazioni relative ai portafogli, si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche dedicata a ciascuno di essi.

Elenco dei fondi appartenenti alla Tipologia

Per "Commissione di gestione" si intende la commissione di gestione applicata ai singoli fondi esterni dalle Società di gestione/Sicav di appartenenza.

Per Utilità attesa (in %) si intende una quota parte indicativa delle commissioni di gestione che l'impresa riceve dalle singole Società di Gestione/Sicav in base ad accordi di retrocessione. L'impresa si impegna in ogni caso a retrocedere all'investitore-contraente quanto realmente ricevuto dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo le modalità definite nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si avvisa che sia le Commissioni di gestione che le Utilità attese possono subire variazioni nel tempo.

Gli orizzonti temporali vengono espressi in anni interi.

Tabella 1

| Denominazione | Codice | ISIN | Gestore | Domicilio | Valuta | Direttiva armonizzazione | Proventi |
|--------------------------------------|--------|--------------|-------------------------------|-------------|--------|--------------------------|---------------|
| Aberdeen Liquidity Fund (Lux) CAD A2 | AD5001 | LU0049016909 | Aberdeen Global Services S.A. | Lussemburgo | Cad | Armonizzato | Accumulazione |
| Amundi Fds Cash EUR AE-C | AG5004 | LU0568620560 | Amundi Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Amundi Fds Cash USD AU-C | AG5005 | LU0568621618 | Amundi Luxembourg S.A. | Lussemburgo | Usd | Armonizzato | Accumulazione |
| Aviva Investors Monétaire E | AV5001 | FR0010738229 | Aviva Investors France | Francia | Eur | Armonizzato | Accumulazione |

| | | | | | | | |
|--|--------|--------------|--|-------------|-----|-------------|---------------|
| Candriam Money Market Euro C Acc | DE5001 | LU0093583077 | Candriam Luxembourg | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Fidelity Euro Cash A-Acc-EUR | FY5003 | LU0261953490 | FIL Fund Management Limited | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Groupama Entreprises M | GM5001 | FR0010693051 | Groupama Asset Management | Francia | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| GS Yen Liquid Res Inst Acc | GS5002 | IE00B1VR4Y86 | Goldman Sachs Asset Management International | Irlanda | Jpy | Armonizzato | Accumulazione |
| Invesco Euro Reserve A Acc | IV5002 | LU0102737730 | Invesco Management S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| La Française Trésorerie R | LF5001 | FR0000991390 | LFP | Francia | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Nordea-1 Swedish Kroner Reserve BP SEK | ND5001 | LU0064321663 | Nordea Investment Funds S.A. | Lussemburgo | Sek | Armonizzato | Accumulazione |
| Pictet-Short-Term Money Market EUR R | PC5001 | LU0128495834 | Pictet Asset Management (Europe) S.A. | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| Parvest Money Market Euro C C | PR5003 | LU0083138064 | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg | Lussemburgo | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| BNP Paribas InstiCash GBP C | PR5006 | LU0167236651 | BNP Paribas Investment Partners Luxembourg | Lussemburgo | Gbp | Armonizzato | Accumulazione |
| Raiffeisen Obb Euro Breve Termine (R) | RF5001 | AT0000785209 | Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H. | Austria | Eur | Armonizzato | Accumulazione |
| UBS (Lux) Money Market AUD P-acc | UB5002 | LU0066649970 | UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. | Lussemburgo | Aud | Armonizzato | Accumulazione |
| Vontobel Swiss Money B | VO5001 | LU0120694996 | VONTOBEL ASSET MANAGEMENT S.A. | Lussemburgo | Chf | Armonizzato | Accumulazione |

Tabella 2.

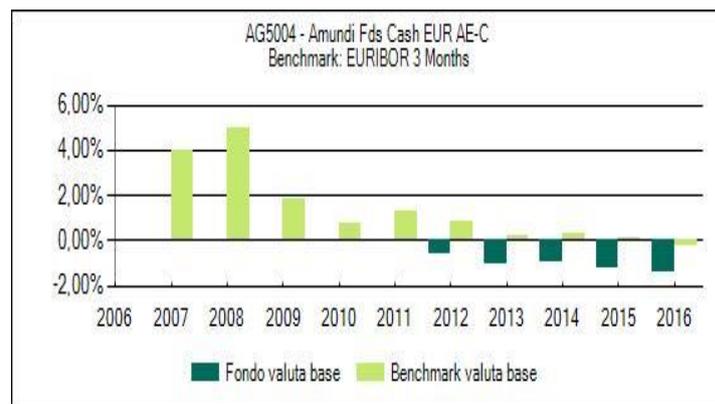
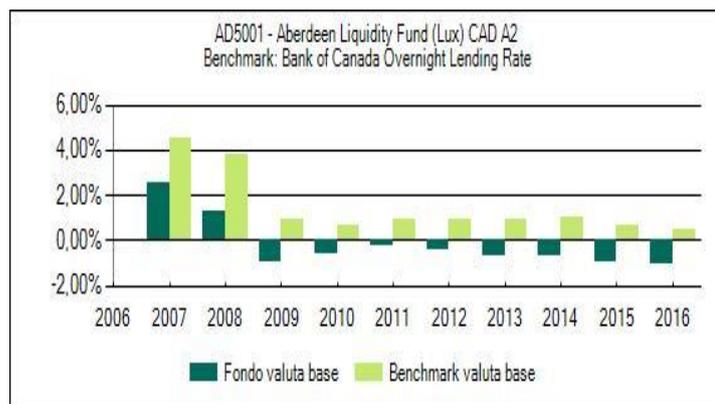
| Denominazione | Tipologia di gestione | Scostamento dal benchmark | Benchmark | Orizzonte | Grado Rischio | Commissione di gestione | Utilità attesa (in %) | Commissione di gestione - utilità attesa |
|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------|-----------|---------------|-------------------------|-----------------------|--|
| Aberdeen Liquidity Fund (Lux) CAD A2 | A benchmark | Contenuto | Bank of Canada Overnight | 20 anni | Alto | 0.400% | 0.00 | 0.400% |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|-----------|---|---------|------------|--------|------|--------|
| | | | Lending Rate | | | | | |
| Amundi Fds Cash EUR AE-C | A benchmark | Contenuto | EURIBOR 3 Months | 20 anni | Basso | 0.250% | 0.06 | 0.190% |
| Amundi Fds Cash USD AU-C | A benchmark | Contenuto | ICE LIBOR 3 Month USD | 20 anni | Medio alto | 0.300% | 0.08 | 0.220% |
| Aviva Investors Monétaire E | A benchmark | Contenuto | EONIA Capitalis Jour TR EUR | 20 anni | Basso | 0.110% | 0.00 | 0.110% |
| Candriam Money Market Euro C Acc | A benchmark | Contenuto | EONIA | 20 anni | Basso | 0.500% | 0.15 | 0.350% |
| Fidelity Euro Cash A-Acc-EUR | A benchmark | Contenuto | Benchmark non dichiarato dalla società | 20 anni | Basso | 0.400% | 0.10 | 0.300% |
| Groupama Entreprises M | A benchmark | Contenuto | EONIA Capitalis Jour TR EUR | 20 anni | Basso | 0.120% | 0.00 | 0.120% |
| GS Yen Liquid Res Inst Acc | A benchmark | Contenuto | ICE LIBOR 1 Week JPY | 20 anni | Alto | 0.200% | 0.00 | 0.200% |
| Invesco Euro Reserve A Acc | A benchmark | Contenuto | EONIA | 20 anni | Basso | 0.350% | 0.00 | 0.350% |
| La Française Trésorerie R | A benchmark | Contenuto | EONIA Capitalis Jour TR EUR | 20 anni | Basso | 0.200% | 0.05 | 0.150% |
| Nordea-1 Swedish Kroner Reserve BP SEK | A benchmark | Contenuto | Sweden Interbank 3 Month - Total Return Index | 20 anni | Medio alto | 0.125% | 0.03 | 0.095% |
| Pictet-Short-Term Money Market EUR R | A benchmark | Contenuto | CITI Dep 1 Month | 20 anni | Basso | 0.260% | 0.08 | 0.180% |
| Parvest Money Market Euro C C | A benchmark | Contenuto | EONIA | 20 anni | Basso | 0.500% | 0.14 | 0.360% |
| BNP Paribas InstiCash GBP C | A benchmark | Contenuto | Bloomberg LIBID GBP 1 Week (IR) | 20 anni | Alto | 0.230% | 0.10 | 0.130% |
| Raiffeisen Obb Euro Breve Termine (R) | A benchmark | Rilevante | 75 % JPM Euro Cash 3M 25 % JPM EMU Gov Bond Index ex Greece 1-3Y | 20 anni | Basso | 0.360% | 0.11 | 0.250% |

| | | | | | | | | |
|---|--------------------|-----------|--|---------|------|--------|------|--------|
| UBS (Lux) Money Market AUD P-acc | A benchmar k | Contenuto | JP Morgan Cash (AUD) (cust.) | 20 anni | Alto | 0.580% | 0.18 | 0.400% |
| Vontobel Swiss Money B | A benchmar k | Contenuto | Citi Dep 3 Months | 20 anni | Alto | 0.150% | 0.04 | 0.110% |

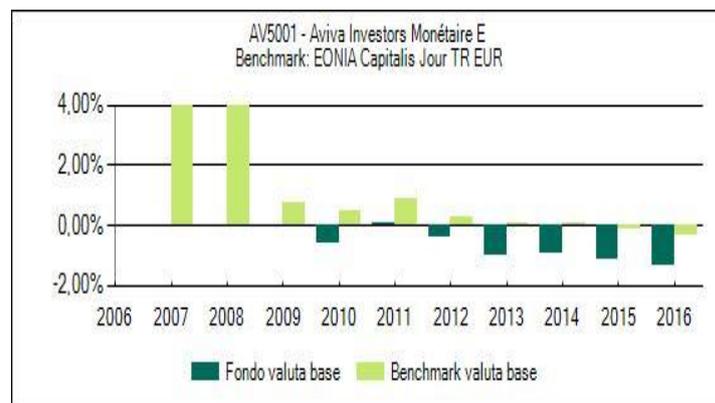
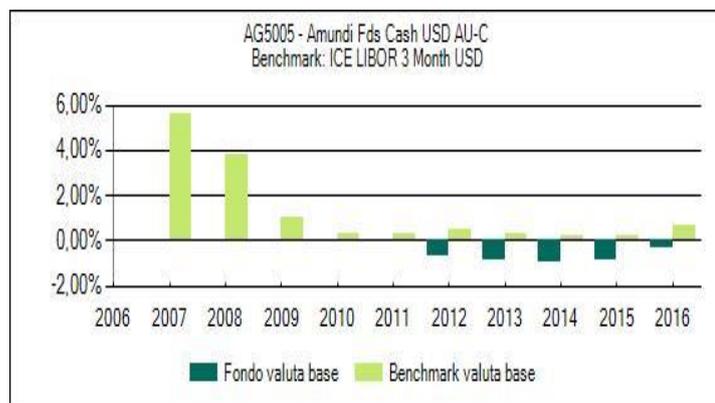
Tabella 3.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.



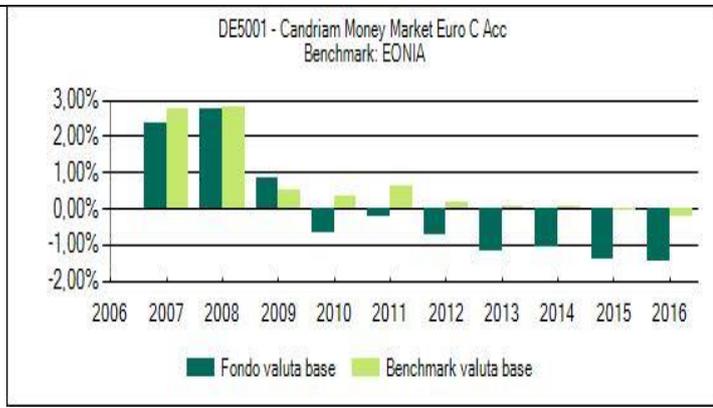
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

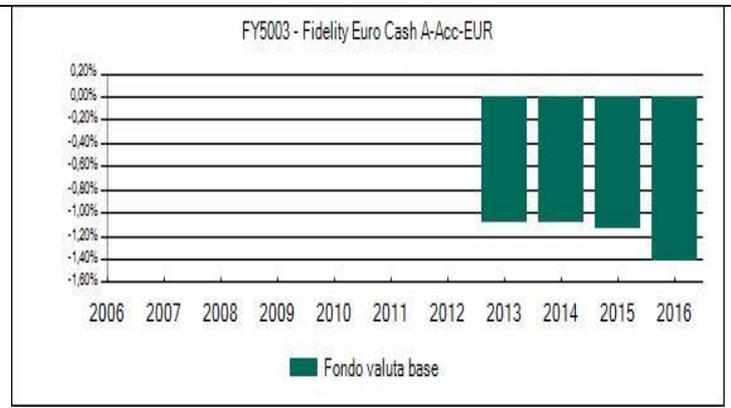


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

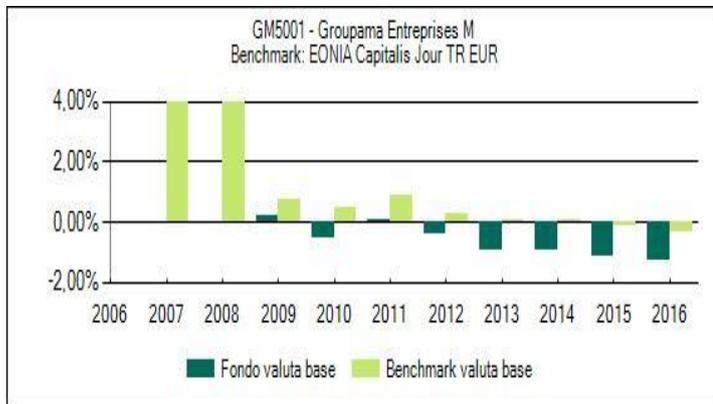
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



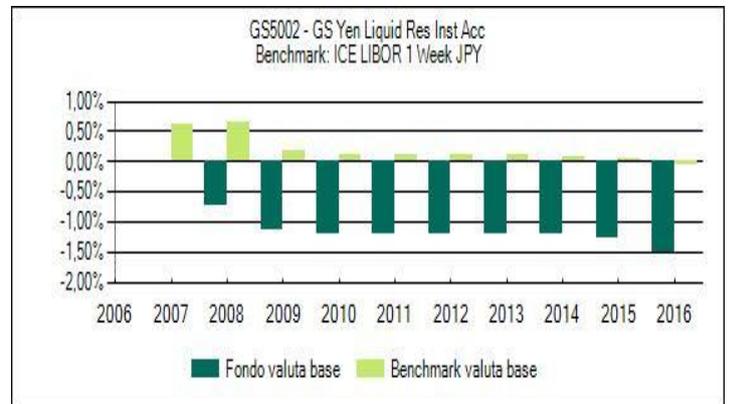
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



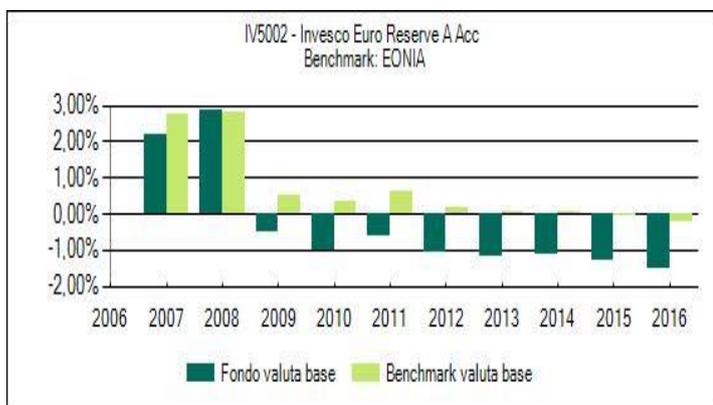
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



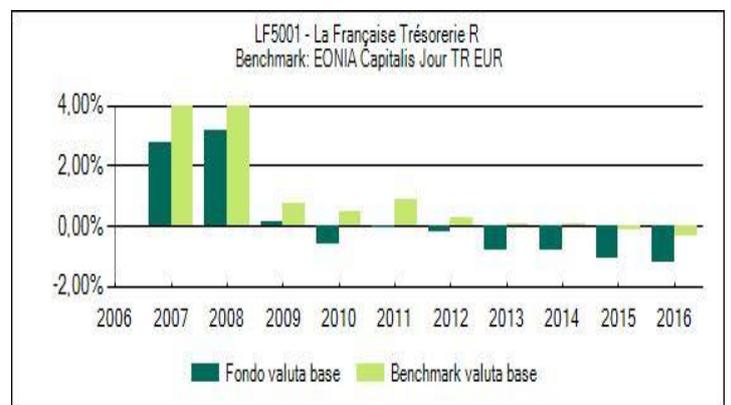
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



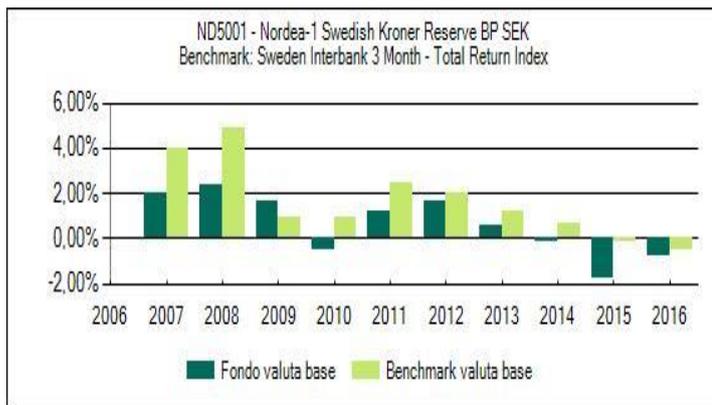
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



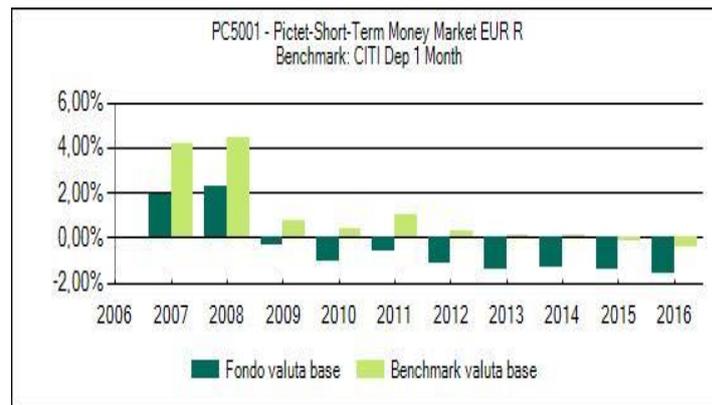
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



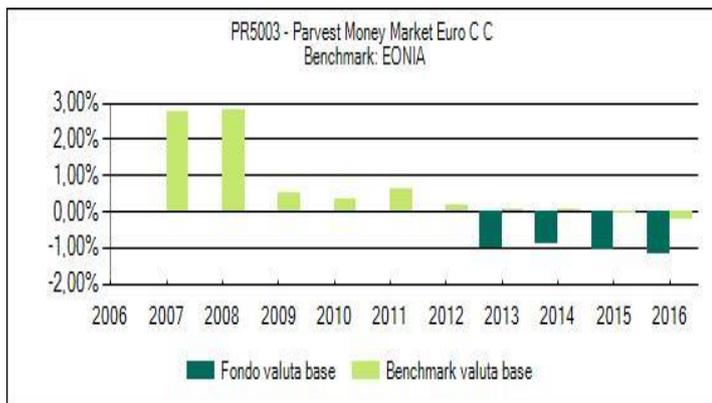
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

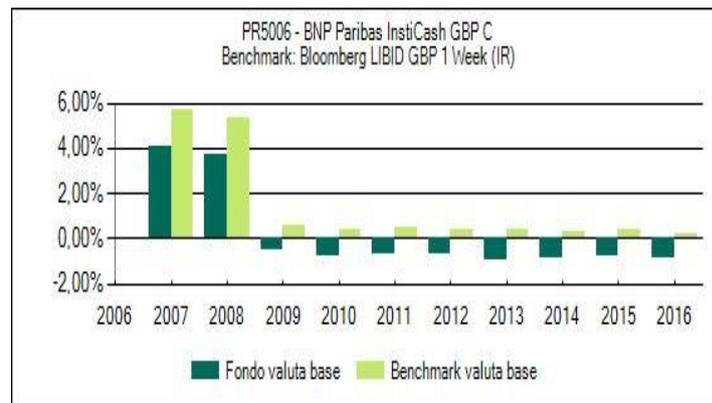


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.



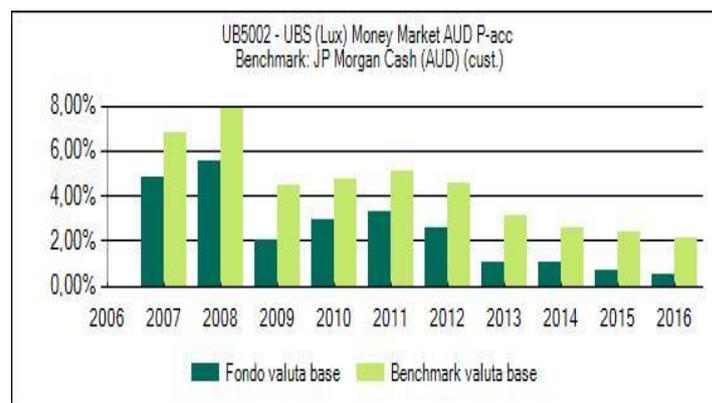
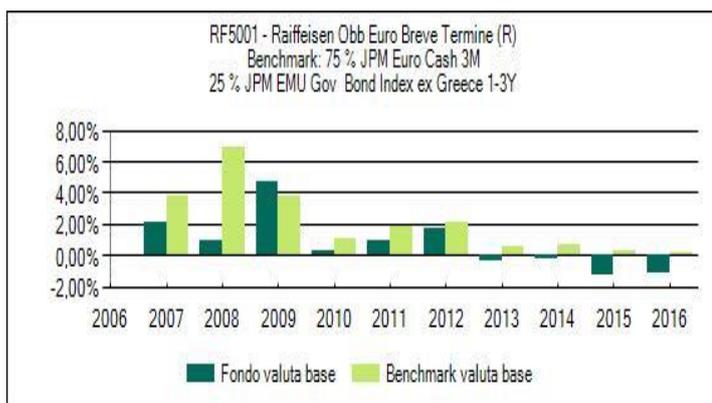
La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/11/2012



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/11/2012

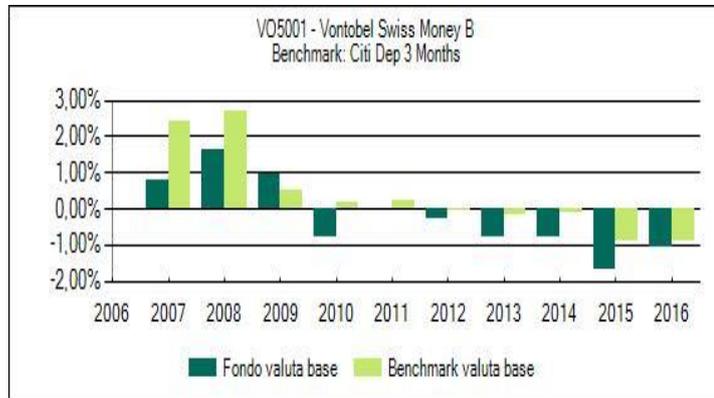


La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/12/2003

La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Variazione politica di investimento/Società di gestione da: 01/12/2003



La performance del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Allocation

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|-------------------------------|-----|--------|--------------|--|-----|--------|--------------|--------------------------|-----|--------|--------------|-----------------------------------|-----|--------|--------------|-------------------------------|-----|--------|--------------|------------------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------|-----|
| Nome | Building block selezione - Allocation | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Allocation, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato. Il portafoglio è di tipo bilanciato ed investe in fondi sia di tipo azionario che di tipo obbligazionario e monetario. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% fino ad un massimo del 75% del portafoglio.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Allocation presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>JP3003</td><td>LU0395794307</td><td>JPM Global Income A (div) EUR</td><td>14%</td></tr><tr><td>MG3001</td><td>GB00B1VMCY93</td><td>M&G Optimal Income A-H Grs Acc Hdg EUR</td><td>15%</td></tr><tr><td>ML3002</td><td>LU0171283459</td><td>BGF Global Allocation A2</td><td>14%</td></tr><tr><td>EU1002</td><td>LU0497415702</td><td>Eurizon Fund Azioni Strat Fless R</td><td>14%</td></tr><tr><td>ND3001</td><td>LU0227384020</td><td>Nordea-1 Stable Return BP EUR</td><td>15%</td></tr><tr><td>MF3002</td><td>LU0337786437</td><td>MFS Meridian Prudent Wealth A1 USD</td><td>14%</td></tr><tr><td>FL3002</td><td>LU1245470676</td><td>FvS - Multi Asset - Balanced IT</td><td>14%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | JP3003 | LU0395794307 | JPM Global Income A (div) EUR | 14% | MG3001 | GB00B1VMCY93 | M&G Optimal Income A-H Grs Acc Hdg EUR | 15% | ML3002 | LU0171283459 | BGF Global Allocation A2 | 14% | EU1002 | LU0497415702 | Eurizon Fund Azioni Strat Fless R | 14% | ND3001 | LU0227384020 | Nordea-1 Stable Return BP EUR | 15% | MF3002 | LU0337786437 | MFS Meridian Prudent Wealth A1 USD | 14% | FL3002 | LU1245470676 | FvS - Multi Asset - Balanced IT | 14% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP3003 | LU0395794307 | JPM Global Income A (div) EUR | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MG3001 | GB00B1VMCY93 | M&G Optimal Income A-H Grs Acc Hdg EUR | 15% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ML3002 | LU0171283459 | BGF Global Allocation A2 | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU1002 | LU0497415702 | Eurizon Fund Azioni Strat Fless R | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ND3001 | LU0227384020 | Nordea-1 Stable Return BP EUR | 15% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MF3002 | LU0337786437 | MFS Meridian Prudent Wealth A1 USD | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FL3002 | LU1245470676 | FvS - Multi Asset - Balanced IT | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Codice del portafoglio: BSELO1

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Bilanciato

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Bilanciato. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio globale di tipo bilanciato moderato.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari e obbligazionari globali. Benchmark di riferimento: 50% JP Morgan GBI EMU + 50% MSCI World |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di | |

| investimento | <p>Tipologia di investimento: Bilanciato Categoria: Bilanciati</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è di tipo bilanciato ed investe in fondi sia di tipo azionario che di tipo obbligazionario e monetario. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% fino ad un massimo del 75% del portafoglio.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: Il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli emessi da governi o società, a piccola o grande capitalizzazione, senza restrizioni. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------------|--|------------------------------|--|----------------------|--|--|--|---|----------------------|--------|--------|---|-------------------------|--------|--------|---|---|--------|--------|---|---------------------------------------|--------|--------|---|--------------------------------------|--------|--------|---|---------------|--------|--------|---|------------------------------------|--------|--------|---|--------------------|--------|--------|---|--|--|--|---|----------------|----------|--|-----------|-------------------|---------|--|---------------|--------------------|---------|--|
| Garanzie | <p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Tabella dell'investimento finanziario</p> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> <table border="1" data-bbox="331 1301 1425 1973"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione</td> <td>0.000%</td> <td>2.400%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>1.750%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0.000%</td> <td>0.020%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0.240%</td> <td>0.012%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio Versato</td> <td>100.000%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale Nominale</td> <td>99.760%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale Investito</td> <td>99.760%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p><i>E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di</i></p> | | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.400% | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.750% | F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | I | Premio Versato | 100.000% | | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.400% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.750% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Bilanciato</p> <p>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> |

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.40% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

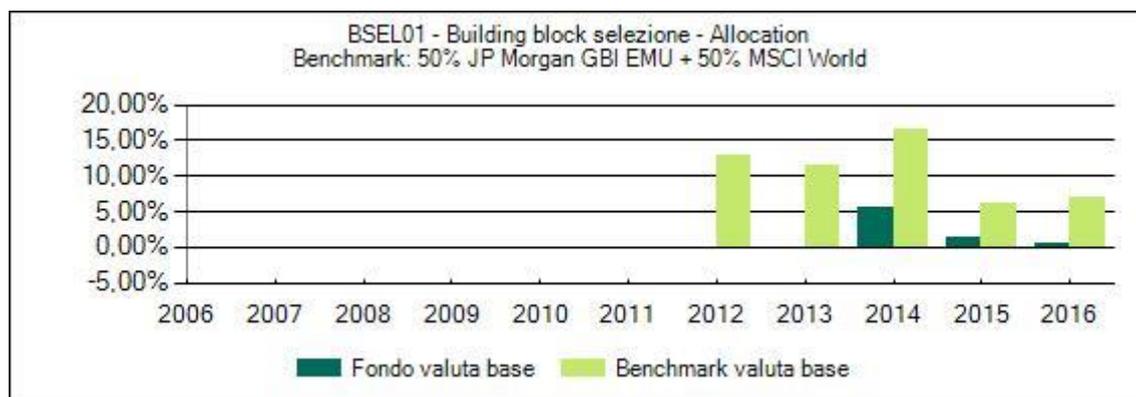
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 4.60% | 4.45% | 4.35% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Bilanciato. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Allocation con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|----------------------|--------|------|------|----------------------|--------|--------------|-------------------------------|-----|--------|--------------|--|-----|--------|--------------|--------------------------|-----|--------|--------------|----------------------------------|-----|--------|--------------|-------------------------------|-----|--------|--------------|------------------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------|-----|
| Nome | Building block selezione - Allocation con Stop Loss | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione con Stop Loss, sono portafogli gestiti che il cliente acquista aderendo al servizio Programma Stop loss, costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione con Stop Loss è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori, realizzati nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore di polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il Building block selezione - Allocation con Stop Loss, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato. Il portafoglio è di tipo bilanciato ed investe in fondi sia di tipo azionario che di tipo obbligazionario e monetario. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% fino ad un massimo del 75% del portafoglio.</p> <p>L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Allocation con Stop Loss presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>JP3003</td><td>LU0395794307</td><td>JPM Global Income A (div) EUR</td><td>14%</td></tr><tr><td>MG3001</td><td>GB00B1VMCY93</td><td>M&G Optimal Income A-H Grs Acc Hdg EUR</td><td>15%</td></tr><tr><td>ML3002</td><td>LU0171283459</td><td>BGF Global Allocation A2</td><td>14%</td></tr><tr><td>EU1002</td><td>LU0497415702</td><td>Eurizon Fund Azioni Strat Flss R</td><td>14%</td></tr><tr><td>ND3001</td><td>LU0227384020</td><td>Nordea-1 Stable Return BP EUR</td><td>15%</td></tr><tr><td>MF3002</td><td>LU0337786437</td><td>MFS Meridian Prudent Wealth A1 USD</td><td>14%</td></tr><tr><td>FL3002</td><td>LU1245470676</td><td>FvS - Multi Asset - Balanced IT</td><td>14%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> | | | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | JP3003 | LU0395794307 | JPM Global Income A (div) EUR | 14% | MG3001 | GB00B1VMCY93 | M&G Optimal Income A-H Grs Acc Hdg EUR | 15% | ML3002 | LU0171283459 | BGF Global Allocation A2 | 14% | EU1002 | LU0497415702 | Eurizon Fund Azioni Strat Flss R | 14% | ND3001 | LU0227384020 | Nordea-1 Stable Return BP EUR | 15% | MF3002 | LU0337786437 | MFS Meridian Prudent Wealth A1 USD | 14% | FL3002 | LU1245470676 | FvS - Multi Asset - Balanced IT | 14% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP3003 | LU0395794307 | JPM Global Income A (div) EUR | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MG3001 | GB00B1VMCY93 | M&G Optimal Income A-H Grs Acc Hdg EUR | 15% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ML3002 | LU0171283459 | BGF Global Allocation A2 | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU1002 | LU0497415702 | Eurizon Fund Azioni Strat Flss R | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ND3001 | LU0227384020 | Nordea-1 Stable Return BP EUR | 15% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MF3002 | LU0337786437 | MFS Meridian Prudent Wealth A1 USD | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FL3002 | LU1245470676 | FvS - Multi Asset - Balanced IT | 14% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento monetario;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSEL01_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Bilanciato

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Bilanciato. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del *Programma Stop Loss* ad un livello esemplificativo del 10%.

| | <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio globale di tipo bilanciato moderato, che desidera altresì salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si espliciterà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Bilanciato</p> <p>Categoria: Bilanciati</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:

Il portafoglio è di tipo bilanciato ed investe in fondi sia di tipo azionario che di tipo obbligazionario e monetario. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% fino ad un massimo del 75% del portafoglio.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: Il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli emessi da governi o società, a piccola o grande capitalizzazione, senza restrizioni. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI**Tabella dell'investimento finanziario**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.400% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.760% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p><i>investimento Bilanciato</i> Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudentiale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i></p> |

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.40% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

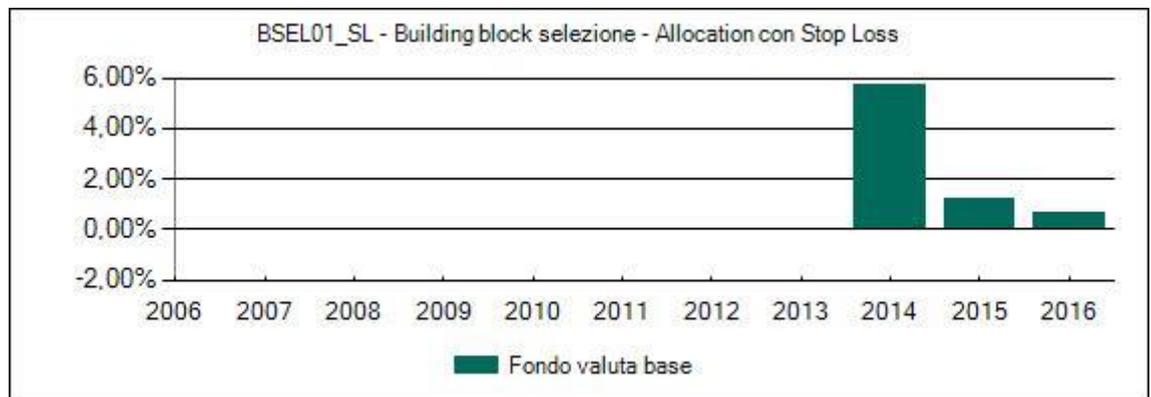
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



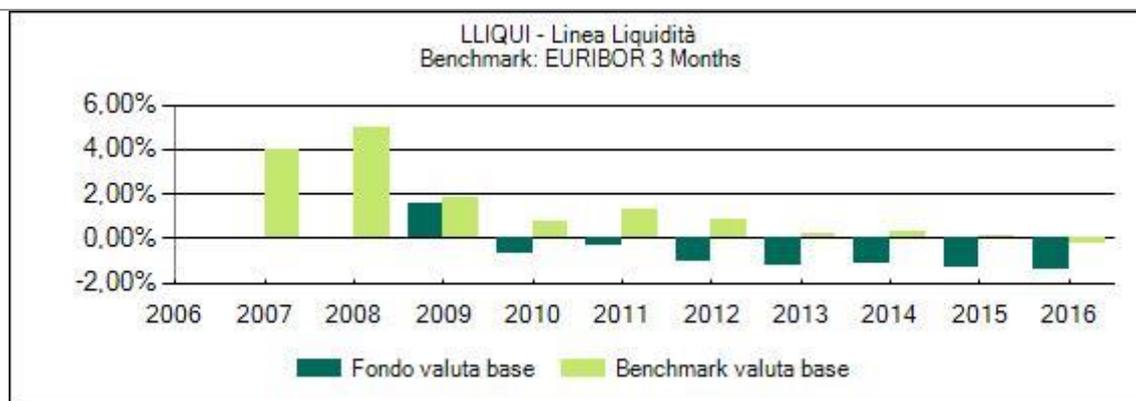
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 4.61% | 4.46% | 4.36% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Bilanciato. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Bilanciato.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - bond emerging hc hedge

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Building block selezione - bond emerging hc hedge

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni **I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.**

L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.

Il Building block selezione - bond emerging hc hedge, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti in una o più "valute forti" (come ad esempio il dollaro o l'euro) e che prevedono una copertura rischio cambio verso l'euro, attraverso l'uso di strumenti finanziari derivati.

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - bond emerging hc hedge presenta la seguente allocazione:

| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio |
|--------|--------------|---|----------------------|
| DE4007 | LU0594539719 | Candriam Bds Emerging Mkts C EUR Hdg | 25% |
| GS4012 | LU0262418394 | GS Emerg Mkts Debt Base EUR Hdg Acc | 25% |
| MF4001 | LU0583240519 | MFS Meridian Emerg Mkts Dbt AH1 EUR Acc | 25% |
| VO4008 | LU0926439992 | Vontobel Emerging Markets Debt H EUR | 25% |

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSELO3

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio specializzato in Obbligazioni dei paesi emergenti, emesse in una cosiddetta valuta forte (come per esempio l'euro o il dollaro americano) e coperte contro il rischio cambio verso l'euro.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: A benchmark
Stile di Gestione Attivo

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari emergenti con copertura rischio cambio verso l'euro.

Benchmark di riferimento: JPM EMBI Global Diversified Hedge TR

Orizzonte temporale d'investimento

20 anni

| consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|----------------------|--|--|--|---|----------------------|--------|--------|---|-------------------------|--------|--------|---|---|--------|--------|---|---------------------------------------|--------|--------|---|--------------------------------------|--------|--------|---|---------------|--------|--------|---|------------------------------------|--------|--------|---|--------------------|--------|--------|
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti in una o più "valute forti" (come ad esempio il dollaro o l'euro) e che prevedono una copertura rischio cambio verso l'euro, attraverso l'uso di strumenti finanziari derivati.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COSTI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th></th> <th>momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione</td> <td>0.000%</td> <td>2.000%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>1.420%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0.000%</td> <td>0.020%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0.240%</td> <td>0.012%</td> </tr> </tbody> </table> <p>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</p> | | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% | F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|-----------------|--------------------|----------|
| I | Premio Versato | 100.000% |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario

Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto
Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

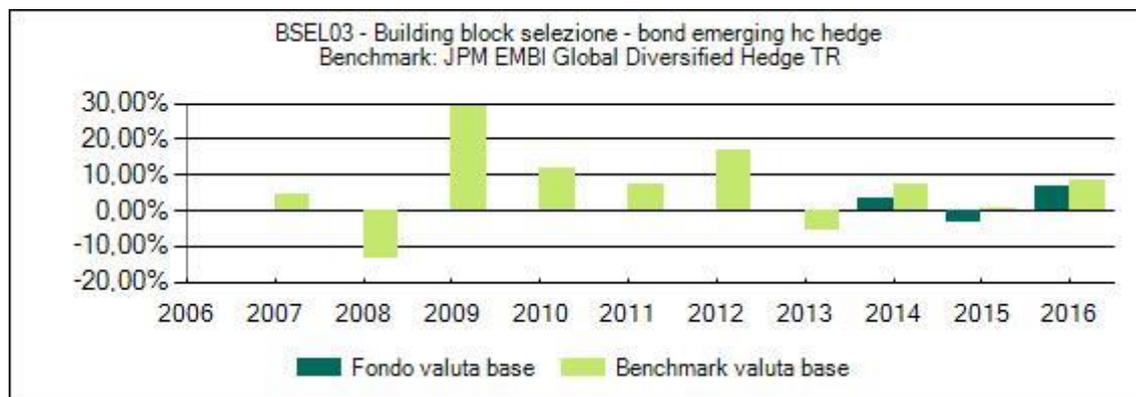
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.42% | 3.42% | 3.42% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la

| | | | |
|--|--|---|-----|
| | composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1"> <tr> <td>Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">79%</td> </tr> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| 79% | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018 La proposta è offerta dal 08/07/2013</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - bond emerging hc hedge con Stop Loss

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Building block selezione - bond emerging hc hedge con Stop Loss

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni **I Building block selezione con Stop Loss, sono portafogli gestiti che il cliente acquista aderendo al servizio Programma Stop loss, costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.**
L'obiettivo dei Building block selezione con Stop Loss è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori, realizzati nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore di polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).

Il Building block selezione - bond emerging hc hedge con Stop Loss, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti in una o più "valute forti" (come ad esempio il dollaro o l'euro) e che prevedono una copertura rischio cambio verso l'euro, attraverso l'uso di strumenti finanziari derivati.

L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - bond emerging hc hedge con Stop Loss presenta la seguente allocazione:

| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio |
|---------------|--------------|---|-----------------------------|
| DE4007 | LU0594539719 | Candriam Bds Emerging Mkts C EUR Hdg | 25% |
| GS4012 | LU0262418394 | GS Emerg Mkts Debt Base EUR Hdg Acc | 25% |
| MF4001 | LU0583240519 | MFS Meridian Emerg Mkts Dbt AH1 EUR Acc | 25% |
| VO4008 | LU0926439992 | Vontobel Emerging Markets Debt H EUR | 25% |

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento monetario;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSEL03_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul

| | <p>valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio specializzato in Obbligazioni dei paesi emergenti, emesse in una cosiddetta valuta forte (come per esempio l'euro o il dollaro americano) e coperte contro il rischio cambio verso l'euro, che desidera altresì salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | Tipologia di investimento: Obbligazionario | | | | | | | | | | | | | | | |

Categoria: Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:

Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti in una o più "valute forti" (come ad esempio il dollaro o l'euro) e che prevedono una copertura rischio cambio verso l'euro, attraverso l'uso di strumenti finanziari derivati.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esteri.

Derivati: i fondi esteri componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.430% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario</i></p> <p><i>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del</p> |

riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

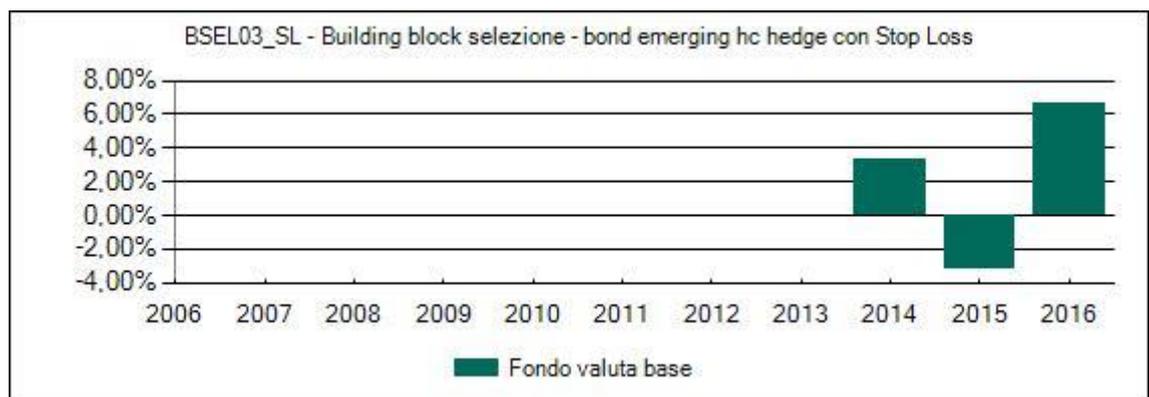
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



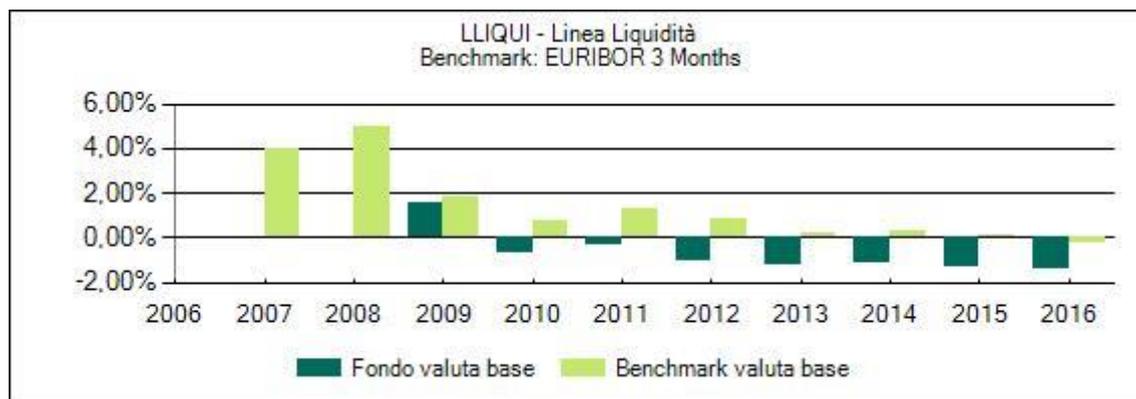
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.43% | 3.43% | 3.43% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori
79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Atan

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - bond emerging hc usd

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|--------------------------------------|-----|--------|--------------|-----------------------------|-----|--------|--------------|--|-----|--------|--------------|----------------------------------|-----|
| Nome | Building block selezione - bond emerging hc usd | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - bond emerging hc usd, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti in una o più "valute forti" (come ad esempio il dollaro o l'euro).</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - bond emerging hc usd presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>DE4006</td><td>LU0083568666</td><td>Candriam Bds Emerging Mkts C USD Acc</td><td>25%</td></tr><tr><td>GS4006</td><td>LU0234573003</td><td>GS Emerg Mkts Debt Base Acc</td><td>25%</td></tr><tr><td>MF4004</td><td>LU0125948108</td><td>MFS Meridian Emerg Mkts Dbt A1 USD Acc</td><td>25%</td></tr><tr><td>VO4007</td><td>LU0926439562</td><td>Vontobel Emerging Markets Debt B</td><td>25%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | DE4006 | LU0083568666 | Candriam Bds Emerging Mkts C USD Acc | 25% | GS4006 | LU0234573003 | GS Emerg Mkts Debt Base Acc | 25% | MF4004 | LU0125948108 | MFS Meridian Emerg Mkts Dbt A1 USD Acc | 25% | VO4007 | LU0926439562 | Vontobel Emerging Markets Debt B | 25% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DE4006 | LU0083568666 | Candriam Bds Emerging Mkts C USD Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GS4006 | LU0234573003 | GS Emerg Mkts Debt Base Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MF4004 | LU0125948108 | MFS Meridian Emerg Mkts Dbt A1 USD Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VO4007 | LU0926439562 | Vontobel Emerging Markets Debt B | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Codice del portafoglio: BSELO4

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio specializzato in Obbligazioni dei paesi emergenti, emesse in una cosiddetta valuta forte (come per esempio l'euro o il dollaro americano).

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario*;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
|--|--|

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari emergenti.</p> <p>Benchmark di riferimento: JPM EMBI Global Diversified TR EUR</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto</p> <p>Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario</p> <p>Categoria: Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti in una o più "valute forti" (come ad esempio il dollaro o l'euro).</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: non considerato come criterio di selezione per la scelta dei fondi componenti il portafoglio. Lo stesso può investire infatti in fondi che a loro volta investono in titoli governativi o corporate. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

| | |
|----------------|--|
| Tabella | <i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al</i> |
|----------------|--|

dell'investimento finanziario

momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario

Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

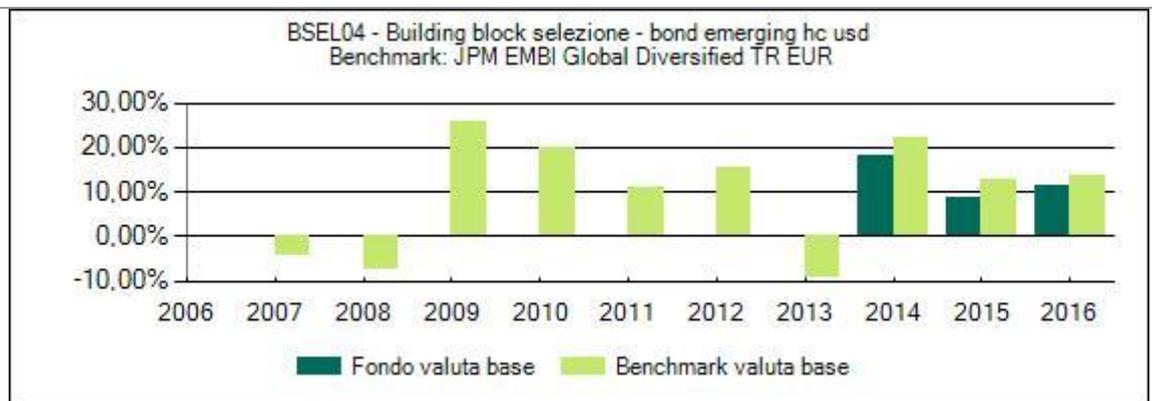
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esteri componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.42% | 3.42% | 3.42% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esteri con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esteri appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

| Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--|
| 79% |

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esteri componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Atan

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Bond Emerging local

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| Nome | Building block selezione - Bond Emerging local | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--|--|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|--------------------------|-----|--------|--------------|-----------------------------------|-----|--------|--------------|--|-----|--------|--------------|-----------------------------------|-----|
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Bond Emerging local, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti nelle valute locali.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Bond Emerging local presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>JB4012</td><td>LU0107852195</td><td>GAM Local Emerging-USD B</td><td>25%</td></tr><tr><td>GS4015</td><td>LU0302282867</td><td>GS Emerg Mkts Debt Local Base Acc</td><td>25%</td></tr><tr><td>DE4011</td><td>LU0616945282</td><td>Candriam Bds Emerging Dbt Lcl Curs C€Acc</td><td>25%</td></tr><tr><td>IC4001</td><td>LU0791647711</td><td>Investec GSF EM LC Dyn Dbt A€ Acc</td><td>25%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice del portafoglio: BSELO5</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | JB4012 | LU0107852195 | GAM Local Emerging-USD B | 25% | GS4015 | LU0302282867 | GS Emerg Mkts Debt Local Base Acc | 25% | DE4011 | LU0616945282 | Candriam Bds Emerging Dbt Lcl Curs C€Acc | 25% | IC4001 | LU0791647711 | Investec GSF EM LC Dyn Dbt A€ Acc | 25% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JB4012 | LU0107852195 | GAM Local Emerging-USD B | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GS4015 | LU0302282867 | GS Emerg Mkts Debt Local Base Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DE4011 | LU0616945282 | Candriam Bds Emerging Dbt Lcl Curs C€Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IC4001 | LU0791647711 | Investec GSF EM LC Dyn Dbt A€ Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio specializzato in Obbligazioni dei paesi emergenti, emesse in valuta locale.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario*;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea

| | |
|---|--|
| | <p>possono tuttavia essere denominati in altre valute;</p> <ul style="list-style-type: none"> - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari emergenti con scambi in valuta locale.</p> <p>Benchmark di riferimento: 100% JP Morgan EMBI Global Diversified LOC Currency</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Rilevante</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, emessi da emittenti di paesi emergenti nelle valute locali.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: non considerato come criterio di selezione per la scelta dei fondi componenti il portafoglio. Lo stesso può investire infatti in fondi che a loro volta investono in titoli governativi o corporate. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle</i> |

coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% | |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario

Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

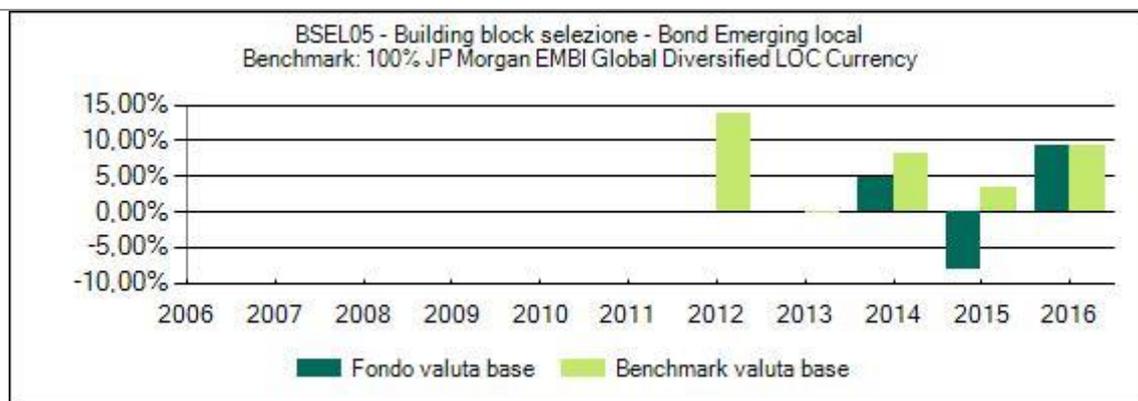
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.42% | 3.42% | 3.42% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Atan

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Euro Corporate IG

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Building block selezione - Euro Corporate IG

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.

L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.

Il Building block selezione - Euro Corporate IG, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari a medio lungo termine, emessi da società ad elevato merito creditizio.

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Euro Corporate IG presenta la seguente allocazione:

| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio |
|--------|--------------|---|----------------------|
| HE2015 | LU0451950314 | Henderson Horizon Euro Corp Bond A2 Acc | 20% |
| ML4008 | LU0162658883 | BGF Euro Corporate Bond A2 | 20% |
| HS4009 | LU0165124784 | HSBC GIF Euro Credit Bond AC | 20% |
| DW4003 | LU0300357554 | Deutsche Invest I Euro Corp Bds LC | 20% |
| UI4001 | LU0136786182 | UniEuroRenta Corporates C | 20% |

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSELO6

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di

denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario, che investe in titoli di società ad elevato merito creditizio.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si espliciterà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari corporate della zona EMU. Benchmark di riferimento: BofAML EMU Corp Large Capital TR |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di investimento | Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari puri euro corporate |

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:

Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari a medio lungo termine, emessi da società ad elevato merito creditizio.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: il portafoglio concentrerà gli investimenti in fondi specializzati in emissioni societarie (corporate). Sono tuttavia ammessi investimenti di qualsiasi altro emittente. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI**Tabella dell'investimento finanziario**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p><i>investimento Obbligazionario</i> Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudentiale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario</p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i> Non previsti.</p> |

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

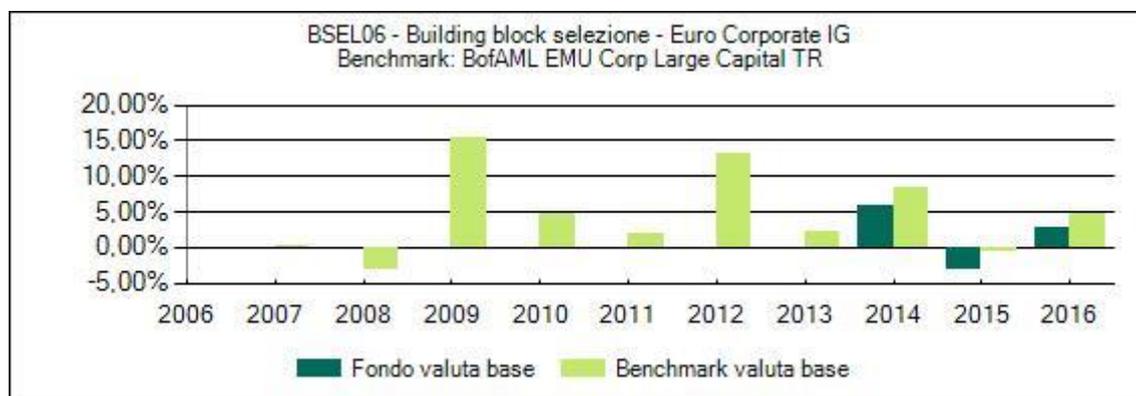
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.42% | 3.42% | 3.42% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori
79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.
I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Euro Corporate IG con Stop Loss

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Building block selezione - Euro Corporate IG con Stop Loss

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni I Building block selezione con Stop Loss, sono portafogli gestiti che il cliente acquista aderendo al servizio Programma Stop loss, costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.

L'obiettivo dei Building block selezione con Stop Loss è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori, realizzati nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore di polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).

Il Building block selezione - Euro Corporate IG con Stop Loss, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari a medio lungo termine, emessi da società ad elevato merito creditizio.

L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Euro Corporate IG con Stop Loss presenta la seguente allocazione:

| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio |
|--------|--------------|---|----------------------|
| HE2015 | LU0451950314 | Henderson Horizon Euro Corp Bond A2 Acc | 20% |
| ML4008 | LU0162658883 | BGF Euro Corporate Bond A2 | 20% |
| HS4009 | LU0165124784 | HSBC GIF Euro Credit Bond AC | 20% |
| DW4003 | LU0300357554 | Deutsche Invest I Euro Corp Bds LC | 20% |
| UI4001 | LU0136786182 | UniEuroRenta Corporates C | 20% |

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento monetario;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUI;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSEL06_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del *Programma Stop Loss* ad un livello esemplificativo del 10%.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un

| | |
|--|---|
| | <p>investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario, che investe in titoli di società ad elevato merito creditizio, che desidera altresì salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si espliciterà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.</p> |
|--|---|

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|---|-------|-------|---|-------|--------|--|-------|--------|
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario</p> <p>Categoria: Obbligazionari puri euro corporate</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> <p>Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari a</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

medio lungo termine, emessi da società ad elevato merito creditizio.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: il portafoglio concentrerà gli investimenti in fondi specializzati in emissioni societarie (corporate). Sono tuttavia ammessi investimenti di qualsiasi altro emittente. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.430% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario

Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p>qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i> Non previsti.</p> |

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

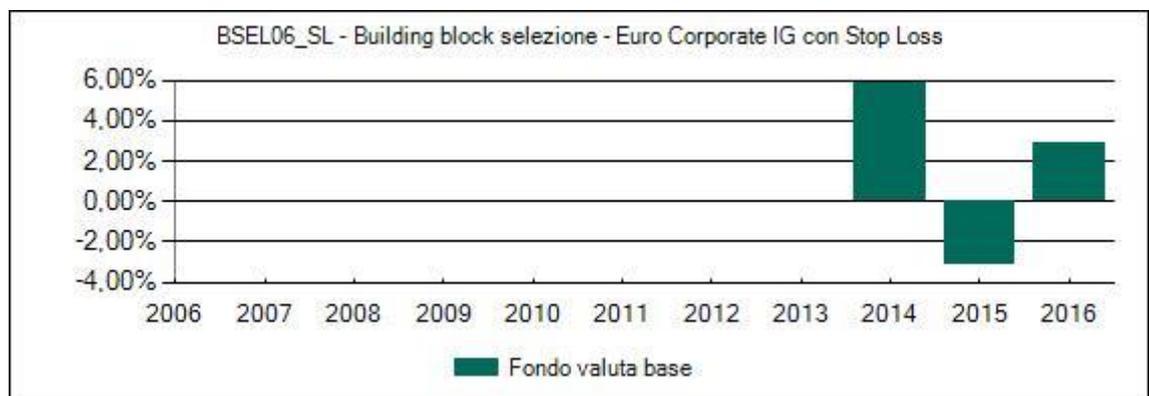
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



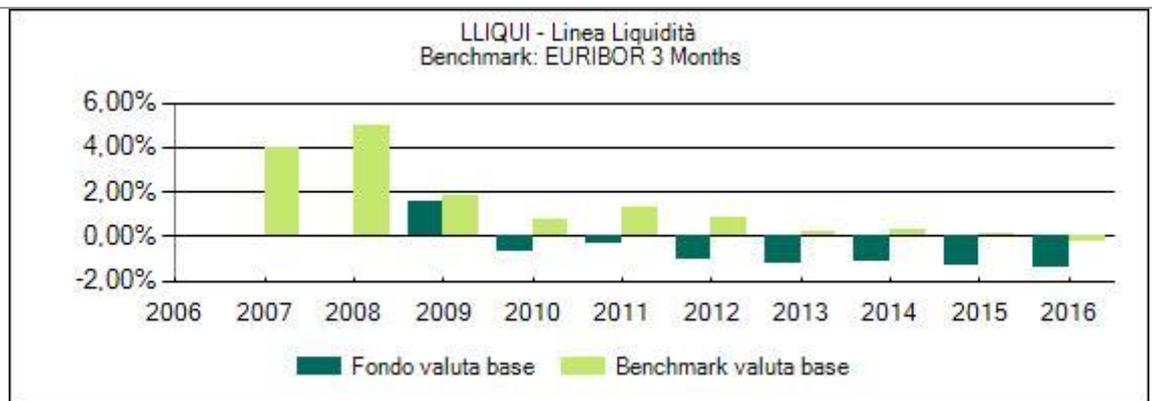
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.43% | 3.43% | 3.43% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.
I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Euro Diversified Bond

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|-------------------------------------|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|--------------------------|-----|--------|--------------|------------------|-----|--------|--------------|--------------------|-----|--------|--------------|-----------------------------|-----|--------|--------------|-------------------------------------|-----|--|--|
| Nome | Building block selezione - Euro Diversified Bond | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Euro Diversified Bond, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Euro Diversified Bond presenta la seguente allocazione:</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>FY4001</td><td>LU0048579097</td><td>Fidelity Euro Bond A-EUR</td><td>20%</td></tr><tr><td>ML4005</td><td>LU0050372472</td><td>BGF Euro Bond A2</td><td>20%</td></tr><tr><td>PC4001</td><td>LU0128492732</td><td>Pictet-EUR Bonds R</td><td>20%</td></tr><tr><td>PM4001</td><td>IE0004931386</td><td>PIMCO GIS Euro Bond Ins Acc</td><td>20%</td></tr><tr><td>BB4001</td><td>LU0549543014</td><td>BlueBay Invmt Grd Euro AggtBd R EUR</td><td>20%</td></tr></tbody></table> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | FY4001 | LU0048579097 | Fidelity Euro Bond A-EUR | 20% | ML4005 | LU0050372472 | BGF Euro Bond A2 | 20% | PC4001 | LU0128492732 | Pictet-EUR Bonds R | 20% | PM4001 | IE0004931386 | PIMCO GIS Euro Bond Ins Acc | 20% | BB4001 | LU0549543014 | BlueBay Invmt Grd Euro AggtBd R EUR | 20% | | |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FY4001 | LU0048579097 | Fidelity Euro Bond A-EUR | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ML4005 | LU0050372472 | BGF Euro Bond A2 | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PC4001 | LU0128492732 | Pictet-EUR Bonds R | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PM4001 | IE0004931386 | PIMCO GIS Euro Bond Ins Acc | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BB4001 | LU0549543014 | BlueBay Invmt Grd Euro AggtBd R EUR | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Codice del portafoglio: BSELO7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario, che investe in titoli emessi da società o governi, ad elevato merito creditizio.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si espliciterà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari governativi e corporate. Benchmark di riferimento: BarCap Agg Bond TR |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di investimento | Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari puri euro corporate |

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:

Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI**Tabella dell'investimento finanziario**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario</p> <p>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudentiale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i></p> |

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

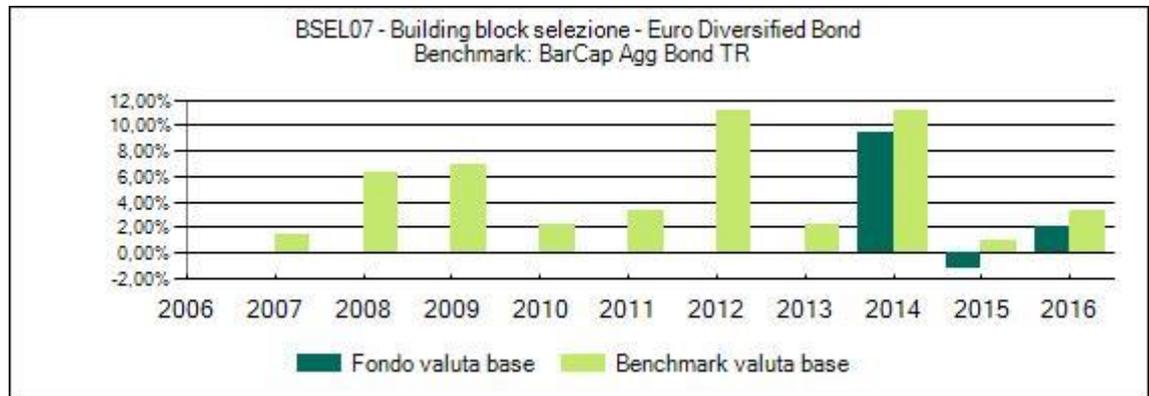
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.42% | 3.42% | 3.42% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.
I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Euro Diversified Bond con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-------------------------------------|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|--------------------------|-----|--------|--------------|------------------|-----|--------|--------------|--------------------|-----|--------|--------------|-----------------------------|-----|--------|--------------|-------------------------------------|-----|
| Nome | Building block selezione - Euro Diversified Bond con Stop Loss | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione con Stop Loss, sono portafogli gestiti che il cliente acquista aderendo al servizio Programma Stop loss, costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione con Stop Loss è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori, realizzati nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore di polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il Building block selezione - Euro Diversified Bond con Stop Loss, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.</p> <p>L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Euro Diversified Bond con Stop Loss presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>FY4001</td><td>LU0048579097</td><td>Fidelity Euro Bond A-EUR</td><td>20%</td></tr><tr><td>ML4005</td><td>LU0050372472</td><td>BGF Euro Bond A2</td><td>20%</td></tr><tr><td>PC4001</td><td>LU0128492732</td><td>Pictet-EUR Bonds R</td><td>20%</td></tr><tr><td>PM4001</td><td>IE0004931386</td><td>PIMCO GIS Euro Bond Ins Acc</td><td>20%</td></tr><tr><td>BB4001</td><td>LU0549543014</td><td>BlueBay Invmt Grd Euro AggtBd R EUR</td><td>20%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | FY4001 | LU0048579097 | Fidelity Euro Bond A-EUR | 20% | ML4005 | LU0050372472 | BGF Euro Bond A2 | 20% | PC4001 | LU0128492732 | Pictet-EUR Bonds R | 20% | PM4001 | IE0004931386 | PIMCO GIS Euro Bond Ins Acc | 20% | BB4001 | LU0549543014 | BlueBay Invmt Grd Euro AggtBd R EUR | 20% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FY4001 | LU0048579097 | Fidelity Euro Bond A-EUR | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ML4005 | LU0050372472 | BGF Euro Bond A2 | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PC4001 | LU0128492732 | Pictet-EUR Bonds R | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PM4001 | IE0004931386 | PIMCO GIS Euro Bond Ins Acc | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BB4001 | LU0549543014 | BlueBay Invmt Grd Euro AggtBd R EUR | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento monetario;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQU;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSEL07_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del *Programma Stop Loss* ad un livello esemplificativo del 10%.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario, che

| | <p>investe in titoli emessi da società o governi, ad elevato merito creditizio, che desidera altresì salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si espliciterà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario</p> <p>Categoria: Obbligazionari puri euro corporate</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> <p>Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

governi ad elevato merito creditizio.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.430% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=L-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario

Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p>qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i> Non previsti.</p> |

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

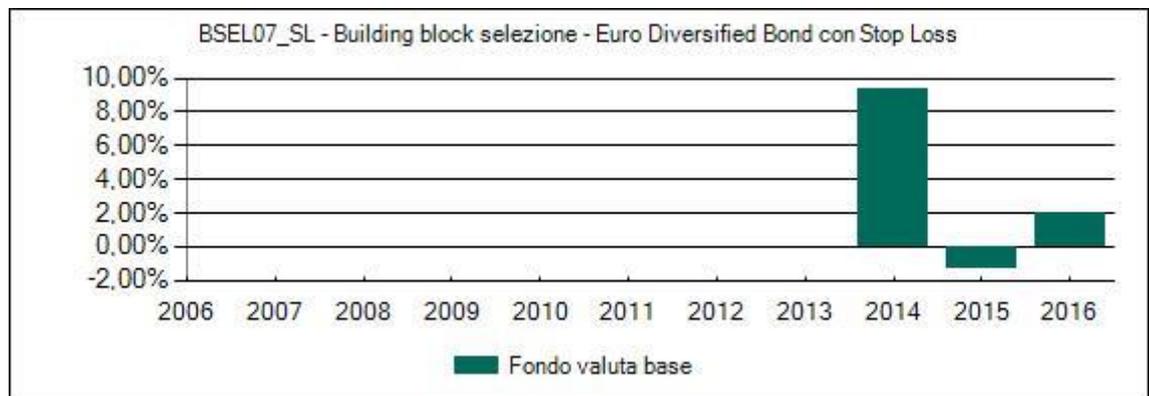
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



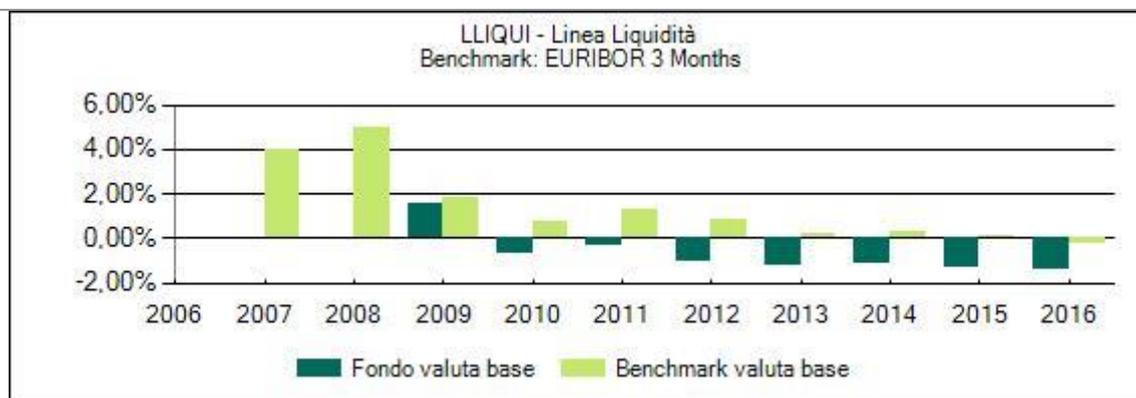
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.43% | 3.43% | 3.43% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Euro Diversified ST

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|----------------------|--------|------|------|----------------------|--------|--------------|------------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------|-----|--------|--------------|--|-----|--------|--------------|---|-----|--------|--------------|--------------------------------------|-----|
| Nome | Building block selezione - Euro Diversified ST | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Euro Diversified ST, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, a breve durata finanziaria residua (duration), emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Euro Diversified ST presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>CA4001</td><td>FR0010149120</td><td>Carmignac Sécurité A EUR acc</td><td>20%</td></tr><tr><td>ML4007</td><td>LU0093503810</td><td>BGF Euro Short Duration Bond A2</td><td>20%</td></tr><tr><td>DE4008</td><td>LU0157929810</td><td>Candriam Bds Euro Short Term C EUR Acc</td><td>20%</td></tr><tr><td>DW4002</td><td>LU0145655824</td><td>Deutsche Invest I Euro Bonds (Short) LC</td><td>20%</td></tr><tr><td>WF4005</td><td>LU0251661756</td><td>AXA WF Euro Credit Short Dur A-C EUR</td><td>20%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice del portafoglio: BSELO8</p> | | | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | CA4001 | FR0010149120 | Carmignac Sécurité A EUR acc | 20% | ML4007 | LU0093503810 | BGF Euro Short Duration Bond A2 | 20% | DE4008 | LU0157929810 | Candriam Bds Euro Short Term C EUR Acc | 20% | DW4002 | LU0145655824 | Deutsche Invest I Euro Bonds (Short) LC | 20% | WF4005 | LU0251661756 | AXA WF Euro Credit Short Dur A-C EUR | 20% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CA4001 | FR0010149120 | Carmignac Sécurité A EUR acc | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ML4007 | LU0093503810 | BGF Euro Short Duration Bond A2 | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DE4008 | LU0157929810 | Candriam Bds Euro Short Term C EUR Acc | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DW4002 | LU0145655824 | Deutsche Invest I Euro Bonds (Short) LC | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| WF4005 | LU0251661756 | AXA WF Euro Credit Short Dur A-C EUR | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario breve termine, che investe in titoli emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari breve termine governativi e corporate della zona EMU. Benchmark di riferimento: JPM EMU 1-3 TR |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di | |

| investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari puri euro governativi breve termine</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, a breve durata finanziaria residua (duration), emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: i titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|------------------------------|--|------------------------------|--|----------------------|--|--|--|---|----------------------|--------|--------|---|-------------------------|--------|--------|---|---|--------|--------|---|---------------------------------------|--------|--------|---|--------------------------------------|--------|--------|---|---------------|--------|--------|---|------------------------------------|--------|--------|---|--------------------|--------|--------|---|--|--|--|---|----------------|----------|--|-----------|-------------------|---------|--|---------------|--------------------|---------|--|
| Garanzie | <p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> <table border="1" data-bbox="331 1301 1425 1973"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione</td> <td>0.000%</td> <td>2.000%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>1.420%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0.000%</td> <td>0.020%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0.240%</td> <td>0.012%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio Versato</td> <td>100.000%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale Nominale</td> <td>99.760%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale Investito</td> <td>99.760%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p><i>E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di</i></p> | | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% | F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | I | Premio Versato | 100.000% | | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario</p> <p>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> |

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

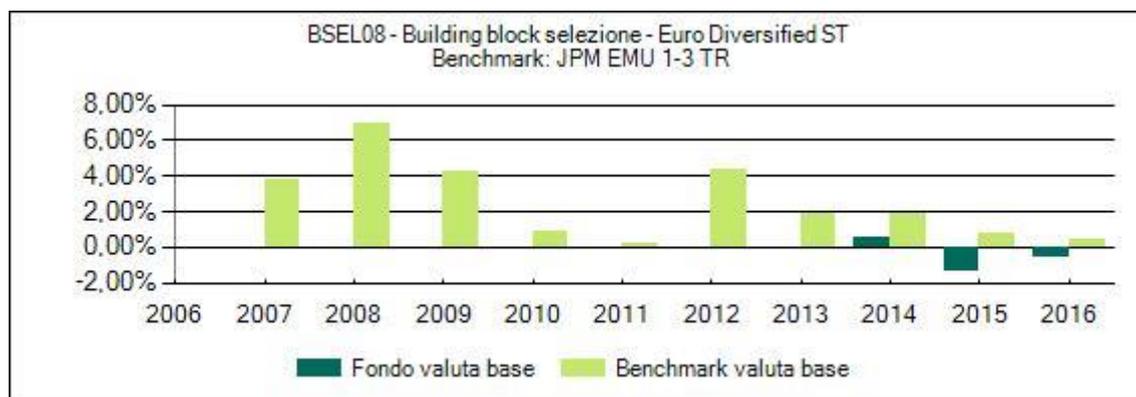
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.42% | 3.42% | 3.42% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Euro Diversified ST con Stop Loss

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Building block selezione - Euro Diversified ST con Stop Loss

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni **I Building block selezione con Stop Loss, sono portafogli gestiti che il cliente acquista aderendo al servizio Programma Stop loss, costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.**
L'obiettivo dei Building block selezione con Stop Loss è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori, realizzati nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore di polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).

Il Building block selezione - Euro Diversified ST con Stop Loss, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, a breve durata finanziaria residua (duration), emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.

L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Euro Diversified ST con Stop Loss presenta la seguente allocazione:

| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio |
|--------|--------------|---|----------------------|
| CA4001 | FR0010149120 | Carmignac Sécurité A EUR acc | 20% |
| ML4007 | LU0093503810 | BGF Euro Short Duration Bond A2 | 20% |
| DE4008 | LU0157929810 | Candriam Bds Euro Short Term C EUR Acc | 20% |
| DW4002 | LU0145655824 | Deutsche Invest I Euro Bonds (Short) LC | 20% |
| WF4005 | LU0251661756 | AXA WF Euro Credit Short Dur A-C EUR | 20% |

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è

disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento monetario;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQU;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSEL08_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del *Programma Stop Loss* ad un livello esemplificativo del 10%.

| | <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario breve termine, che investe in titoli emessi da società o governi ad elevato merito creditizio, che desidera altresì salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si espliciterà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|--------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>8 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>95.22%</td> <td>77.44</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.59%</td> <td>100.40</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>4.02%</td> <td>106.93</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.17%</td> <td>143.66</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 95.22% | 77.44 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.59% | 100.40 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 4.02% | 106.93 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.17% | 143.66 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 95.22% | 77.44 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.59% | 100.40 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 4.02% | 106.93 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.17% | 143.66 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario</p> <p>Categoria: Obbligazionari puri euro governativi breve termine</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, a breve durata finanziaria residua (duration), emessi da società o governi ad elevato merito creditizio.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: i titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.430% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.030% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudentiale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i> Non previsti.</p> |

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

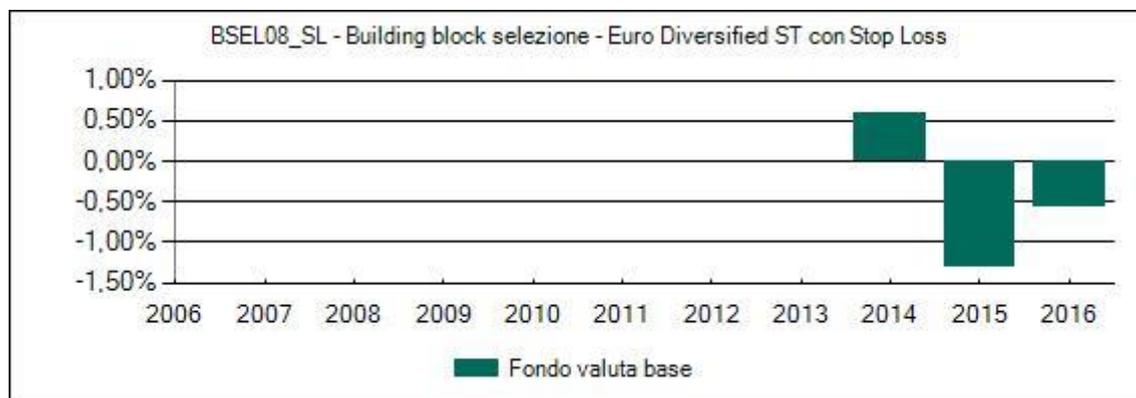
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



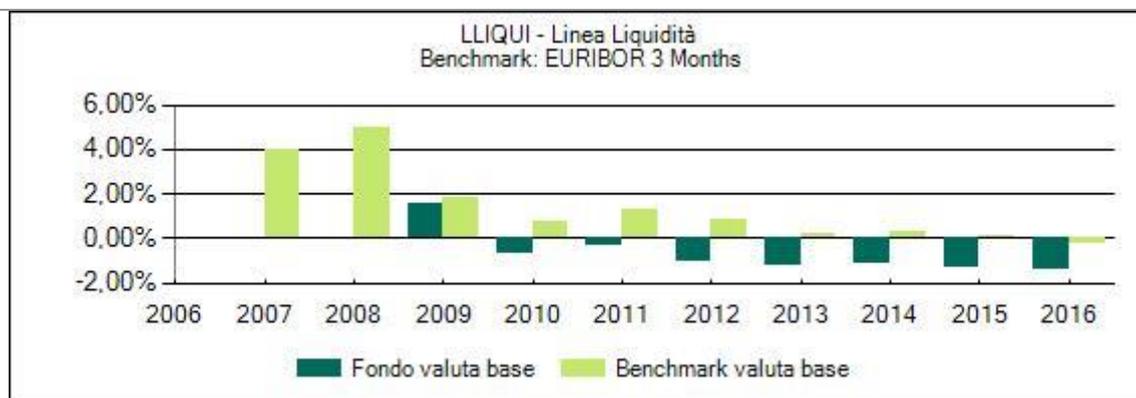
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.43% | 3.43% | 3.43% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.
I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Euro Flexible Bond

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|---|-----|--------|--------------|-----------------------------|-----|--------|--------------|--------------------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------|-----|--------|--------------|-----------------------------|-----|
| Nome | Building block selezione - Euro Flexible Bond | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Euro Flexible Bond, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o governi con qualsiasi merito creditizio.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Euro Flexible Bond presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>IV4006</td><td>LU0534239909</td><td>Invesco Global Total Ret (EUR) Bd A Acc</td><td>20%</td></tr><tr><td>AZ4004</td><td>LU0095024591</td><td>AB FCP I European Income A2</td><td>20%</td></tr><tr><td>PM4024</td><td>IE00B3V8Y234</td><td>PIMCO GIS Euro Income Bond Instl Acc</td><td>20%</td></tr><tr><td>RU4003</td><td>IE0002414344</td><td>Russell Inv Euro Fixed Income B</td><td>20%</td></tr><tr><td>DE4012</td><td>LU0252128276</td><td>Candriam Bds Total Return C</td><td>20%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice del portafoglio: BSELO9</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | IV4006 | LU0534239909 | Invesco Global Total Ret (EUR) Bd A Acc | 20% | AZ4004 | LU0095024591 | AB FCP I European Income A2 | 20% | PM4024 | IE00B3V8Y234 | PIMCO GIS Euro Income Bond Instl Acc | 20% | RU4003 | IE0002414344 | Russell Inv Euro Fixed Income B | 20% | DE4012 | LU0252128276 | Candriam Bds Total Return C | 20% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV4006 | LU0534239909 | Invesco Global Total Ret (EUR) Bd A Acc | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AZ4004 | LU0095024591 | AB FCP I European Income A2 | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PM4024 | IE00B3V8Y234 | PIMCO GIS Euro Income Bond Instl Acc | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RU4003 | IE0002414344 | Russell Inv Euro Fixed Income B | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DE4012 | LU0252128276 | Candriam Bds Total Return C | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario, che investe in titoli emessi da società o governi, con qualsiasi merito creditizio.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari governativi e corporate denominati in euro. Benchmark di riferimento: BarCap Agg Bond TR |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Significativo |
| Politica di investimento | Tipologia di investimento: Obbligazionario |

Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:

Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o governi con qualsiasi merito creditizio.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p><i>l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario</i></p> <p><i>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p><i>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</i></p> <p><i>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</i></p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> |

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

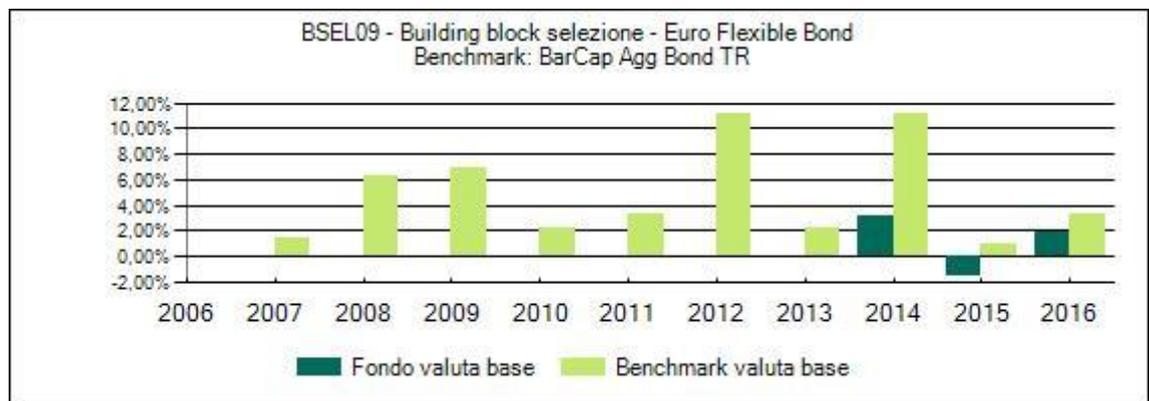
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.42% | 3.42% | 3.42% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori
79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.
I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Euro Flexible Bond con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|----------------------|--------|------|------|----------------------|--------|--------------|---|-----|--------|--------------|-----------------------------|-----|--------|--------------|--------------------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------|-----|--------|--------------|-----------------------------|-----|
| Nome | Building block selezione - Euro Flexible Bond con Stop Loss | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione con Stop Loss, sono portafogli gestiti che il cliente acquista aderendo al servizio Programma Stop loss, costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione con Stop Loss è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori, realizzati nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore di polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il Building block selezione - Euro Flexible Bond con Stop Loss, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o governi con qualsiasi merito creditizio.</p> <p>L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Euro Flexible Bond con Stop Loss presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>IV4006</td><td>LU0534239909</td><td>Invesco Global Total Ret (EUR) Bd A Acc</td><td>20%</td></tr><tr><td>AZ4004</td><td>LU0095024591</td><td>AB FCP I European Income A2</td><td>20%</td></tr><tr><td>PM4024</td><td>IE00B3V8Y234</td><td>PIMCO GIS Euro Income Bond Instl Acc</td><td>20%</td></tr><tr><td>RU4003</td><td>IE0002414344</td><td>Russell Inv Euro Fixed Income B</td><td>20%</td></tr><tr><td>DE4012</td><td>LU0252128276</td><td>Candriam Bds Total Return C</td><td>20%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | | | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | IV4006 | LU0534239909 | Invesco Global Total Ret (EUR) Bd A Acc | 20% | AZ4004 | LU0095024591 | AB FCP I European Income A2 | 20% | PM4024 | IE00B3V8Y234 | PIMCO GIS Euro Income Bond Instl Acc | 20% | RU4003 | IE0002414344 | Russell Inv Euro Fixed Income B | 20% | DE4012 | LU0252128276 | Candriam Bds Total Return C | 20% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV4006 | LU0534239909 | Invesco Global Total Ret (EUR) Bd A Acc | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AZ4004 | LU0095024591 | AB FCP I European Income A2 | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PM4024 | IE00B3V8Y234 | PIMCO GIS Euro Income Bond Instl Acc | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RU4003 | IE0002414344 | Russell Inv Euro Fixed Income B | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DE4012 | LU0252128276 | Candriam Bds Total Return C | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento monetario;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUI;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSEL09_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del *Programma Stop Loss* ad un livello esemplificativo del 10%.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un

| | |
|--|--|
| | <p>investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario, che investe in titoli emessi da società o governi, con qualsiasi merito creditizio, che desidera altresì salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si espliciterà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.</p> |
|--|--|

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario</p> <p>Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> <p>Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari,</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

con durata finanziaria residua (duration) a medio lungo termine, emessi da società o governi con qualsiasi merito creditizio.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.430% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=L-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario
Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p>funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i> Non previsti.</p> |

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

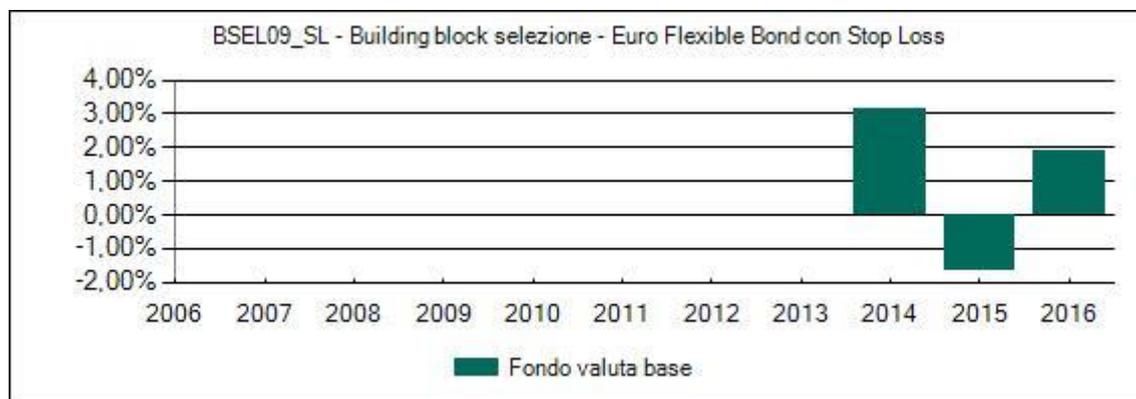
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



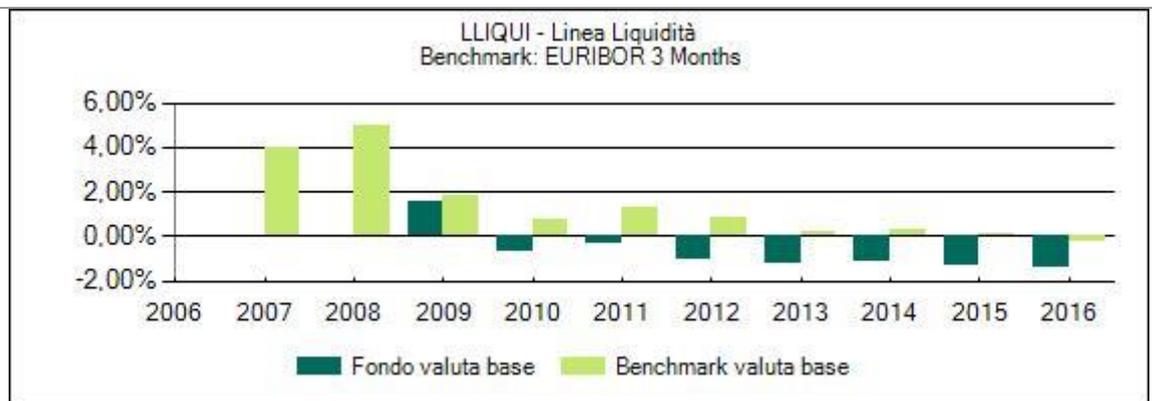
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.43% | 3.43% | 3.43% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Euro HY

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|------------------------------|-----|--------|--------------|----------------------------------|-----|--------|--------------|--|-----|--------|--------------|---|-----|--|--|
| Nome | Building block selezione - Euro HY | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Euro HY, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, a medio lungo termine, emessi da società che sopportano un elevato rischio di credito.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Euro HY presenta la seguente allocazione:</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>EU4002</td><td>LU0335991534</td><td>Eurizon Fund Bd High Yield Z</td><td>25%</td></tr><tr><td>HS4002</td><td>LU0165128348</td><td>HSBC GIF Euro High Yield Bond AC</td><td>25%</td></tr><tr><td>ND4005</td><td>LU0141799501</td><td>Nordea-1 European High Yield Bd BP EUR</td><td>25%</td></tr><tr><td>TH4006</td><td>GB00B42R2118</td><td>Threadneedle Eurp Hi Yld Bd Ret Grs EUR</td><td>25%</td></tr></tbody></table> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | EU4002 | LU0335991534 | Eurizon Fund Bd High Yield Z | 25% | HS4002 | LU0165128348 | HSBC GIF Euro High Yield Bond AC | 25% | ND4005 | LU0141799501 | Nordea-1 European High Yield Bd BP EUR | 25% | TH4006 | GB00B42R2118 | Threadneedle Eurp Hi Yld Bd Ret Grs EUR | 25% | | |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU4002 | LU0335991534 | Eurizon Fund Bd High Yield Z | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| HS4002 | LU0165128348 | HSBC GIF Euro High Yield Bond AC | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ND4005 | LU0141799501 | Nordea-1 European High Yield Bd BP EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TH4006 | GB00B42R2118 | Threadneedle Eurp Hi Yld Bd Ret Grs EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Codice del portafoglio: BSEL10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario, che investe in titoli emessi da società che sopportano un elevato rischio di credito.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla

Tipologia di investimento monetario;

- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non

predefinite e variabili nel tempo;

- Grado di rischio: Basso;

- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;

- Codice: LLIQUL;

- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea

| | |
|---|--|
| | <p>possono tuttavia essere denominati in altre valute;</p> <ul style="list-style-type: none"> - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari governativi e corporate ad elevato rischio credito, con copertura rischio cambio verso l'euro.</p> <p>Benchmark di riferimento: BofAML Euro HY BB-B Constd TR Hedged EUR</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari puri euro corporate</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in titoli obbligazionari, a medio lungo termine, emessi da società che sopportano un elevato rischio di credito.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal</i> |

contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% | |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario

Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

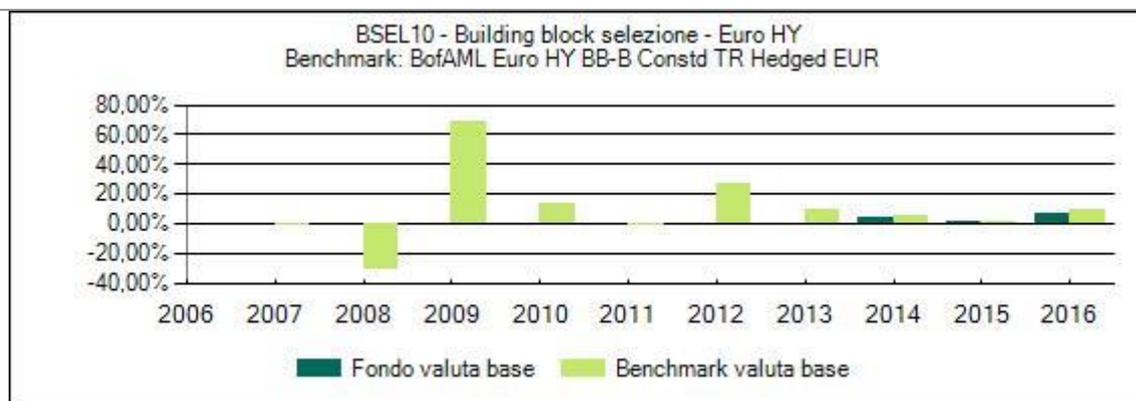
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.42% | 3.42% | 3.42% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

| Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--|
| 79% |

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Atan

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Euro money market

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Building block selezione - Euro money market

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.

L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.

Il Building block selezione - Euro money market, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Liquidità. Il portafoglio è composto principalmente da fondi specializzati nell'investimento nei mercati monetari dell'area euro. Il portafoglio non investe in azioni e titoli finanziari ad esse collegati.

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Liquidità, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Euro money market presenta la seguente allocazione:

| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio |
|--------|--------------|-------------------------------|----------------------|
| AG5004 | LU0568620560 | Amundi Fds Cash EUR AE-C | 25% |
| PR5003 | LU0083138064 | Parvest Money Market Euro C C | 25% |
| LF5001 | FR0000991390 | La Française Trésorerie R | 25% |
| GM5001 | FR0010693051 | Groupama Entreprises M | 25% |

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Liquidità, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSEL11

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Liquidità

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Liquidità. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: conservazione del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio monetario area euro.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che i livelli di volatilità associati ai Fondi esterni appartenenti alla presente proposta di investimento definiscono una bassissima probabilità di attivazione del servizio Programma Stop Loss. Per tale ragione anche in caso di adesione al servizio Programma Stop Loss, i dati relativi al profilo di rischio e all'orizzonte temporale di recupero dei costi saranno assimilabili a quelli determinati per il portafoglio scelto dall'investitore contraente (senza servizio Programma Stop Loss) e di seguito descritti.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento del mercato monetario Euro basato sui tassi composti degli Euro depositi a breve scadenza. Benchmark di riferimento: JPM Cash EU 6 Month TR EUR |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio basso Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di investimento | Tipologia di investimento: Liquidità Categoria: Liquidità area euro Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto principalmente da fondi specializzati nell'investimento nei |

mercati monetari dell'area euro. Il portafoglio non investe in azioni e titoli finanziari ad esse collegati.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 1.200% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 0.400% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

*E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Liquidità
Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in*

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p><i>funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Liquidità</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i> Non previsti.</p> |

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 1.20% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

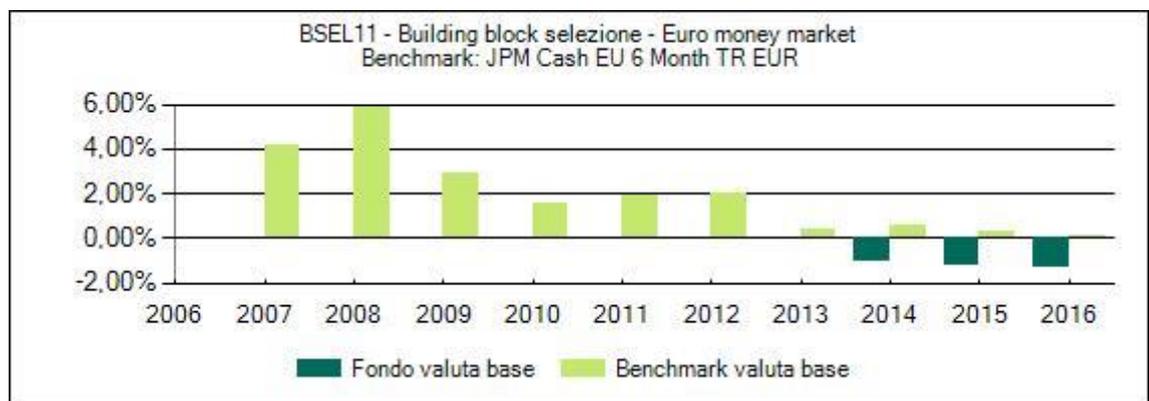
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 1.71% | 1.72% | 1.69% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Liquidità. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Liquidità.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori
79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato

| | |
|--------------------------|--|
| dell'investimento | dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it , oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta. |
|--------------------------|--|

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Europe Equity

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--------------------------------------|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|--------------------------------|-----|--------|--------------|--------------------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------|-----|--------|--------------|-------------------------------------|-----|--------|--------------|-------------------------------------|-----|--------|--------------|------------------------------------|-----|
| Nome | Building block selezione - Europe Equity | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Europe Equity, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Europa e investirà almeno l'80% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Europa.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Europe Equity presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>GS2015</td><td>LU0234681749</td><td>GS Europe CORE Equity Base Acc</td><td>17%</td></tr><tr><td>HE2006</td><td>LU0138821268</td><td>Henderson Horizon Pan Eurp Eq A2 EUR</td><td>17%</td></tr><tr><td>MF2004</td><td>LU0125951151</td><td>MFS Meridian Europ Value A1 EUR</td><td>17%</td></tr><tr><td>CI2003</td><td>LU0157028266</td><td>Capital Group Eurp Gr & Inc (LUX) B</td><td>16%</td></tr><tr><td>TR2002</td><td>LU0285831334</td><td>T. Rowe Price European Equity I EUR</td><td>16%</td></tr><tr><td>BN2002</td><td>LU0128316840</td><td>AB FCP I European Equity I EUR Acc</td><td>17%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | GS2015 | LU0234681749 | GS Europe CORE Equity Base Acc | 17% | HE2006 | LU0138821268 | Henderson Horizon Pan Eurp Eq A2 EUR | 17% | MF2004 | LU0125951151 | MFS Meridian Europ Value A1 EUR | 17% | CI2003 | LU0157028266 | Capital Group Eurp Gr & Inc (LUX) B | 16% | TR2002 | LU0285831334 | T. Rowe Price European Equity I EUR | 16% | BN2002 | LU0128316840 | AB FCP I European Equity I EUR Acc | 17% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GS2015 | LU0234681749 | GS Europe CORE Equity Base Acc | 17% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| HE2006 | LU0138821268 | Henderson Horizon Pan Eurp Eq A2 EUR | 17% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MF2004 | LU0125951151 | MFS Meridian Europ Value A1 EUR | 17% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CI2003 | LU0157028266 | Capital Group Eurp Gr & Inc (LUX) B | 16% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TR2002 | LU0285831334 | T. Rowe Price European Equity I EUR | 16% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BN2002 | LU0128316840 | AB FCP I European Equity I EUR Acc | 17% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSEL12

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario, che investe in titoli emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Europa.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario*;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;

| | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Grado di rischio: Basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento del mercato azionario europeo.</p> <p>Benchmark di riferimento: MSCI Europe NR</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Azionario Categoria: Azionari Europa</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Europa e investirà almeno l'80% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Europa.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.895% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Azionario

Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia

alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

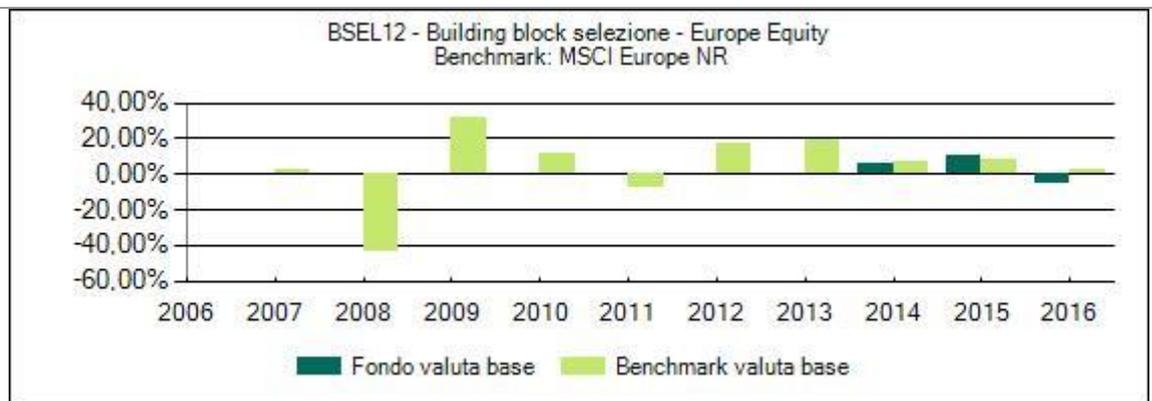
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esteri componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 4.57% | 4.60% | 4.59% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esteri con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Azionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esteri appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario.

Retrocessioni ai distributori*

| Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--|
| 79% |

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esteri componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Atan

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Global Bond HEDGE

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|-----------------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------------|-----|--------|--------------|----------------------------------|-----|--------|--------------|--|-----|
| Nome | Building block selezione - Global Bond HEDGE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Global Bond HEDGE, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali, emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Global Bond HEDGE presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>GS4011</td><td>LU0234681152</td><td>GS Gbl Fixed Income Hdgd Base Acc</td><td>25%</td></tr><tr><td>PM4005</td><td>IE0032875985</td><td>PIMCO GIS Global Bond Ins EUR Hdg Acc</td><td>25%</td></tr><tr><td>RU4001</td><td>IE00B036K821</td><td>Russell Inv Global Bond EH-B Acc</td><td>25%</td></tr><tr><td>RE4001</td><td>LU0084302339</td><td>Robeco QI Global Dynamic Duration DH EUR</td><td>25%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice del portafoglio: BSEL13</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | GS4011 | LU0234681152 | GS Gbl Fixed Income Hdgd Base Acc | 25% | PM4005 | IE0032875985 | PIMCO GIS Global Bond Ins EUR Hdg Acc | 25% | RU4001 | IE00B036K821 | Russell Inv Global Bond EH-B Acc | 25% | RE4001 | LU0084302339 | Robeco QI Global Dynamic Duration DH EUR | 25% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GS4011 | LU0234681152 | GS Gbl Fixed Income Hdgd Base Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PM4005 | IE0032875985 | PIMCO GIS Global Bond Ins EUR Hdg Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RU4001 | IE00B036K821 | Russell Inv Global Bond EH-B Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RE4001 | LU0084302339 | Robeco QI Global Dynamic Duration DH EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario globale, con copertura rischio cambio verso l'euro.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati Obbligazionari globali governativi e corporate, con copertura rischio cambio verso l'euro. Benchmark di riferimento: JPM Global TR Hdg |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di | |

| investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali, emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------------------------|--|------------------------------|--|----------------------|--|--|--|---|----------------------|--------|--------|---|-------------------------|--------|--------|---|---|--------|--------|---|---------------------------------------|--------|--------|---|--------------------------------------|--------|--------|---|---------------|--------|--------|---|------------------------------------|--------|--------|---|--------------------|--------|--------|---|--|--|--|---|----------------|----------|--|-----------|-------------------|---------|--|---------------|--------------------|---------|--|
| Garanzie | <p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Tabella dell'investimento finanziario</p> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> <table border="1" data-bbox="331 1339 1423 2011"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione</td> <td>0.000%</td> <td>2.000%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>1.420%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0.000%</td> <td>0.020%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0.240%</td> <td>0.012%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio Versato</td> <td>100.000%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale Nominale</td> <td>99.760%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale Investito</td> <td>99.760%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% | F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | I | Premio Versato | 100.000% | | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario</i></p> <p><i>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in</p> |

polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

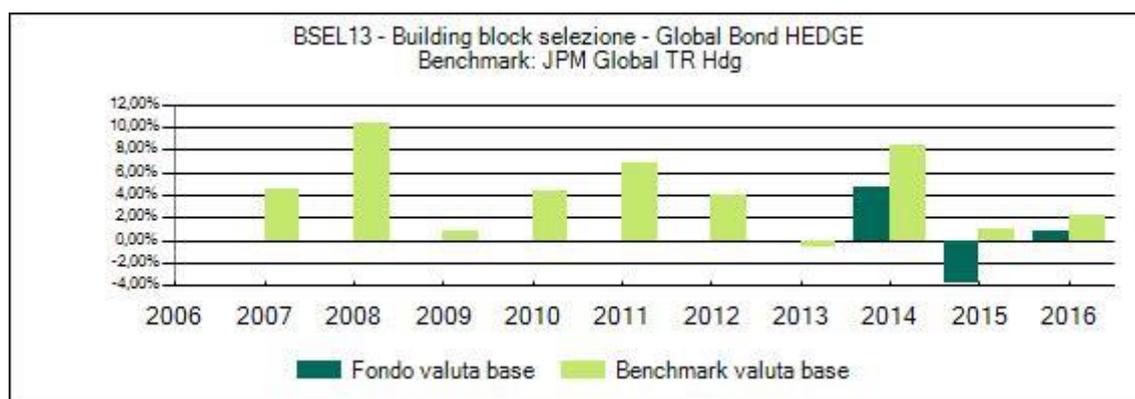
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.42% | 3.42% | 3.42% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it , oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta. |
|---|--|

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Global Bond HEDGE con Stop Loss

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Building block selezione - Global Bond HEDGE con Stop Loss

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni I Building block selezione con Stop Loss, sono portafogli gestiti che il cliente acquista aderendo al servizio Programma Stop loss, costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.

L'obiettivo dei Building block selezione con Stop Loss è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori, realizzati nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore di polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).

Il Building block selezione - Global Bond HEDGE con Stop Loss, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali, emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.

L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Global Bond HEDGE con Stop Loss presenta la seguente allocazione:

| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio |
|--------|--------------|--|----------------------|
| GS4011 | LU0234681152 | GS Gbl Fixed Income Hdgd Base Acc | 25% |
| PM4005 | IE0032875985 | PIMCO GIS Global Bond Ins EUR Hdg Acc | 25% |
| RU4001 | IE00B036K821 | Russell Inv Global Bond EH-B Acc | 25% |
| RE4001 | LU0084302339 | Robeco QI Global Dynamic Duration DH EUR | 25% |

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è

disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento monetario;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSEL13_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del *Programma Stop Loss* ad un livello esemplificativo del 10%.

| | <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario globale, con copertura rischio cambio verso l'euro, che desidera altresì salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si espliciterà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1" data-bbox="331 1339 1410 1637"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario</p> <p>Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali, emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.430% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p><i>investimento Obbligazionario</i> Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudentiale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i></p> |

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

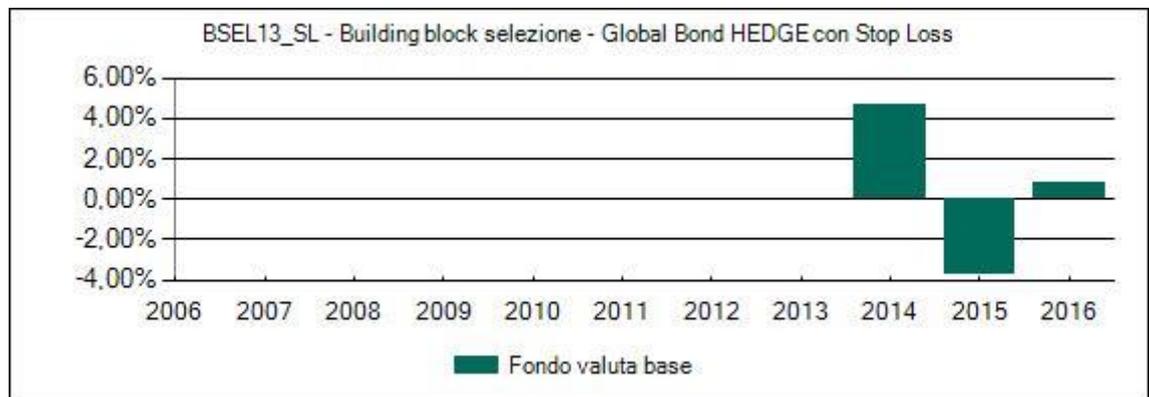
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



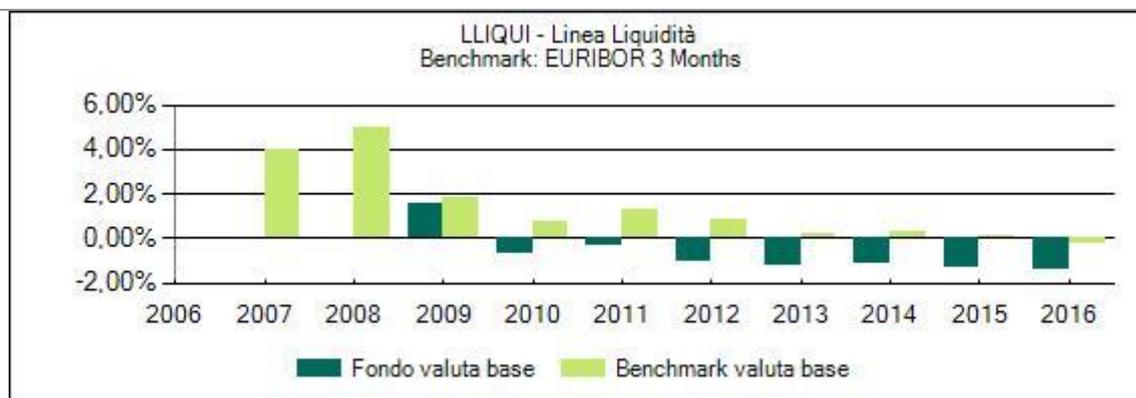
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.43% | 3.43% | 3.43% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.
I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Global Emerging Equity

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|----------------------|--------|------|------|----------------------|--------|--------------|--|-----|--------|--------------|---------------------------------|-----|--------|--------------|-----------------------------------|-----|--------|--------------|------------------------------|-----|--------|--------------|--------------------------------------|-----|--------|--------------|--|-----|
| Nome | Building block selezione - Global Emerging Equity | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Global Emerging Equity, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono anche il 100% del loro patrimonio in titoli azionari dei paesi emergenti globali.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Global Emerging Equity presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>ISIN</th> <th>Nome</th> <th>Peso nel portafoglio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CG2003</td> <td>IE00B65D2871</td> <td>Comgest Growth Emerging Mkts R EUR Acc</td> <td>16%</td> </tr> <tr> <td>FA2004</td> <td>LU0650957938</td> <td>Fidelity FAST Em Mkts A Acc USD</td> <td>17%</td> </tr> <tr> <td>RY2001</td> <td>LU0160155395</td> <td>RAM (Lux) Sys Emg Mkts Equities B</td> <td>17%</td> </tr> <tr> <td>AG2040</td> <td>LU0552028770</td> <td>Amundi Fds Eq Emg Focus SE-C</td> <td>16%</td> </tr> <tr> <td>LD2004</td> <td>IE00BJ04D161</td> <td>Lazard Emerging Markets Eq B Acc USD</td> <td>17%</td> </tr> <tr> <td>GM2001</td> <td>LU1554455995</td> <td>GS Emerging Markets CORE Equity Portfolio Other Currency Shares (Acc.) (EUR) (Close)</td> <td>17%</td> </tr> </tbody> </table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> | | | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | CG2003 | IE00B65D2871 | Comgest Growth Emerging Mkts R EUR Acc | 16% | FA2004 | LU0650957938 | Fidelity FAST Em Mkts A Acc USD | 17% | RY2001 | LU0160155395 | RAM (Lux) Sys Emg Mkts Equities B | 17% | AG2040 | LU0552028770 | Amundi Fds Eq Emg Focus SE-C | 16% | LD2004 | IE00BJ04D161 | Lazard Emerging Markets Eq B Acc USD | 17% | GM2001 | LU1554455995 | GS Emerging Markets CORE Equity Portfolio Other Currency Shares (Acc.) (EUR) (Close) | 17% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CG2003 | IE00B65D2871 | Comgest Growth Emerging Mkts R EUR Acc | 16% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FA2004 | LU0650957938 | Fidelity FAST Em Mkts A Acc USD | 17% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RY2001 | LU0160155395 | RAM (Lux) Sys Emg Mkts Equities B | 17% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AG2040 | LU0552028770 | Amundi Fds Eq Emg Focus SE-C | 16% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LD2004 | IE00BJ04D161 | Lazard Emerging Markets Eq B Acc USD | 17% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GM2001 | LU1554455995 | GS Emerging Markets CORE Equity Portfolio Other Currency Shares (Acc.) (EUR) (Close) | 17% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Codice del portafoglio: BSEL14

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario paesi emergenti.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario*;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
|--|--|

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari dei paesi emergenti.</p> <p>Benchmark di riferimento: MSCI EM NR</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Azionario Categoria: Azionari specializzati</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono anche il 100% del loro patrimonio in titoli azionari dei paesi emergenti globali.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

| | |
|----------------------------------|---|
| Tabella dell'investimento | <i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con</i> |
|----------------------------------|---|

| finanziario | riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|--|------------------------------|--|----------------------|--|--|---|----------------------|--------|---|-------------------------|--------|---|---|--------|---|---------------------------------------|--------|---|--------------------------------------|--------|---|---------------|--------|---|------------------------------------|--------|---|--------------------|--------|---|--|--|---|----------------|----------|-----------|-------------------|---------|---------------|--------------------|---------|
| | | | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0.240%</td> </tr> <tr> <td colspan="3">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio Versato</td> <td>100.000%</td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale Nominale</td> <td>99.760%</td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale Investito</td> <td>99.760%</td> </tr> </tbody> </table> | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | VOCI DI COSTO | | | A | Costi di caricamento | 0.000% | B | Commissione di gestione | 0.000% | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | F | Bonus e premi | 0.000% | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | H | Spese di emissione | 0.240% | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | I | Premio Versato | 100.000% | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | A | Costi di caricamento | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | B | Commissione di gestione | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | F | Bonus e premi | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | H | Spese di emissione | 0.240% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | I | Premio Versato | 100.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Azionario</i></p> <p><i>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario</i></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Descrizione dei costi | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

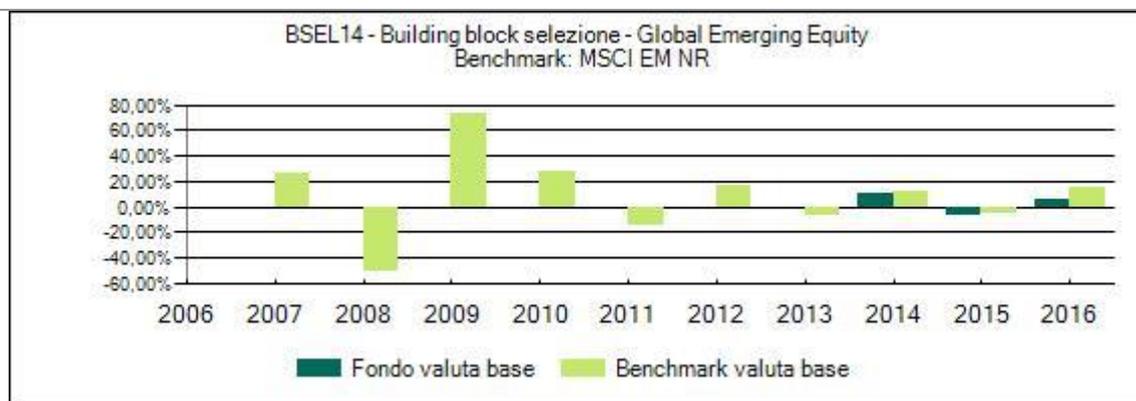
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 4.57% | 4.60% | 4.59% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Azionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori
79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Atan

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Global Equity

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------------------------------|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|----------------------|-----|--------|--------------|--------------------|-----|--------|--------------|--------------------------|-----|--------|--------------|------------------------------------|-----|--|--|
| Nome | Building block selezione - Global Equity | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Global Equity, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio è composto da fondi che investono prevalentemente in titoli azionari globali.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Global Equity presenta la seguente allocazione:</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>FY2023</td><td>LU0069449576</td><td>Fidelity World A-EUR</td><td>25%</td></tr><tr><td>UI2003</td><td>DE0008477076</td><td>UniFavorit: Aktien</td><td>25%</td></tr><tr><td>VO2003</td><td>LU0218910536</td><td>Vontobel Global Equity B</td><td>25%</td></tr><tr><td>RO2011</td><td>LU0203975437</td><td>Robeco BP Global Premium Eqs D EUR</td><td>25%</td></tr></tbody></table> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | FY2023 | LU0069449576 | Fidelity World A-EUR | 25% | UI2003 | DE0008477076 | UniFavorit: Aktien | 25% | VO2003 | LU0218910536 | Vontobel Global Equity B | 25% | RO2011 | LU0203975437 | Robeco BP Global Premium Eqs D EUR | 25% | | |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FY2023 | LU0069449576 | Fidelity World A-EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| UI2003 | DE0008477076 | UniFavorit: Aktien | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VO2003 | LU0218910536 | Vontobel Global Equity B | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RO2011 | LU0203975437 | Robeco BP Global Premium Eqs D EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Codice del portafoglio: BSEL15 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario globale.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla
Tipologia di investimento monetario;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE,

| | <p>quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.</p> | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|------------------------------|--|--|--|--|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari globali.</p> <p>Benchmark di riferimento: MSCI World NR</p> | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Azionario Categoria: Azionari globale</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto da fondi che investono prevalentemente in titoli azionari globali.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esteri.</p> <p>Derivati: i fondi esteri componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> | | | | | | | | |
| Garanzie | <p><i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i></p> | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | |
| COSTI | | | | | | | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | | | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | |
| | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

| VOCI DI COSTO | | | |
|---|---|----------|--------|
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.895% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Azionario

Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto,

direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

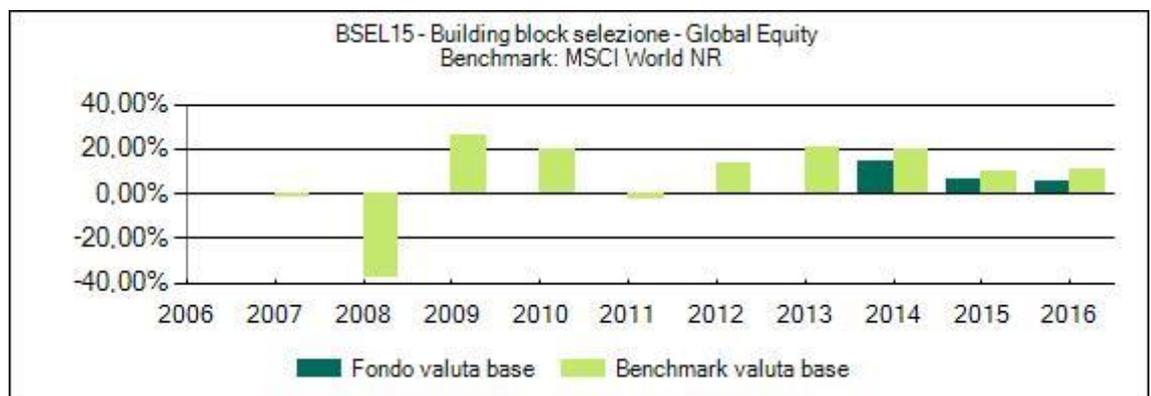
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

| | I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente. | | | | | | | | | |
|--|--|---|-----|--|------|------|------|-------|-------|-------|
| Total expense ratio (TER) | <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4.57%</td> <td>4.60%</td> <td>4.59%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Azionario</i> <i>Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario</i></p> | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2014 | 2015 | 2016 | 4.57% | 4.60% | 4.59% |
| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | |
| 2014 | 2015 | 2016 | | | | | | | | |
| 4.57% | 4.60% | 4.59% | | | | | | | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>79%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% | | | | | | | |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | |
| 79% | | | | | | | | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | | | | | | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | | | | | | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018 La proposta è offerta dal 08/07/2013</p> | | | | | | | | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | | | | | | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p>  | | | | | | | | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Japan Equity

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------------------|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|------------------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------|-----|--------|--------------|------------------------------|-----|--------|--------------|-----------------------|-----|
| Nome | Building block selezione - Japan Equity | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Japan Equity, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Giappone e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Giappone.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Japan Equity presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>ISIN</th> <th>Nome</th> <th>Peso nel portafoglio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AD2005</td> <td>LU0011963674</td> <td>Aberdeen Global Japanese Eq A2 JPY</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>SH2039</td> <td>LU0270818197</td> <td>Schroder ISF Japanese Opp A Acc</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>FF2080</td> <td>LU0217390730</td> <td>JPM Japan Equity A (acc) EUR</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>JB2028</td> <td>LU0289132655</td> <td>GAM Japan Stock-EUR B</td> <td>25%</td> </tr> </tbody> </table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice del portafoglio: BSEL16</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | AD2005 | LU0011963674 | Aberdeen Global Japanese Eq A2 JPY | 25% | SH2039 | LU0270818197 | Schroder ISF Japanese Opp A Acc | 25% | FF2080 | LU0217390730 | JPM Japan Equity A (acc) EUR | 25% | JB2028 | LU0289132655 | GAM Japan Stock-EUR B | 25% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AD2005 | LU0011963674 | Aberdeen Global Japanese Eq A2 JPY | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SH2039 | LU0270818197 | Schroder ISF Japanese Opp A Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FF2080 | LU0217390730 | JPM Japan Equity A (acc) EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JB2028 | LU0289132655 | GAM Japan Stock-EUR B | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario, che investe in titoli emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Giappone.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla

Tipologia di investimento monetario;

- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non

predefinite e variabili nel tempo;

- Grado di rischio: Basso;

- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;

- Codice: LLIQUL;

- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che

| | |
|--|--|
| | <p>compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;</p> <ul style="list-style-type: none"> - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
|--|--|

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari giapponesi.</p> <p>Benchmark di riferimento: MSCI Japan NR</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Azionario Categoria: Azionari Pacifico</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Giappone e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Giappone.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <p><i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i></p> |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

| | |
|----------------------------------|--|
| Tabella dell'investimento | <p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con</i></p> |
|----------------------------------|--|

| finanziario | riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|--|------------------------------|--|----------------------|--|--|---|----------------------|--------|---|-------------------------|--------|---|---|--------|---|---------------------------------------|--------|---|--------------------------------------|--------|---|---------------|--------|---|------------------------------------|--------|---|--------------------|--------|---|--|--|---|----------------|----------|-----------|-------------------|---------|---------------|--------------------|---------|
| | | | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0.240%</td> </tr> <tr> <td colspan="3">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio Versato</td> <td>100.000%</td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale Nominale</td> <td>99.760%</td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale Investito</td> <td>99.760%</td> </tr> </tbody> </table> | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | VOCI DI COSTO | | | A | Costi di caricamento | 0.000% | B | Commissione di gestione | 0.000% | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | F | Bonus e premi | 0.000% | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | H | Spese di emissione | 0.240% | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | I | Premio Versato | 100.000% | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | A | Costi di caricamento | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | B | Commissione di gestione | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | F | Bonus e premi | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | H | Spese di emissione | 0.240% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | I | Premio Versato | 100.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Azionario</i></p> <p><i>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario</i></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Descrizione dei costi | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

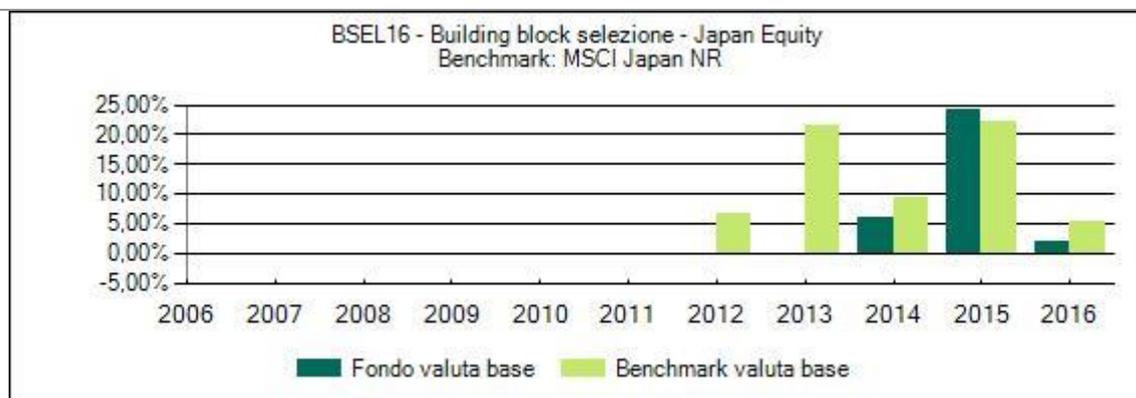
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 4.57% | 4.60% | 4.59% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Azionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario.

Retrocessioni ai distributori*

| Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--|
| 79% |

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Atan

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - US Diversified Bond

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------------------|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|----------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------|-----|--------|--------------|------------------------------------|-----|
| Nome | Building block selezione - US Diversified Bond | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - US Diversified Bond, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti in titoli obbligazionari diversificati statunitensi, emessi sia da società che da governi, a lunga durata media finanziaria, con elevato merito di credito.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - US Diversified Bond presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>IL4018</td><td>LU0546920561</td><td>NN (L) US Credit X Cap USD</td><td>25%</td></tr><tr><td>PI4020</td><td>LU0243702593</td><td>Pioneer Fds US Dollar Agg Bd E EUR ND</td><td>25%</td></tr><tr><td>MF4002</td><td>LU0219442547</td><td>MFS Meridian US Gov Bond A1 USD</td><td>25%</td></tr><tr><td>TW4001</td><td>LU0905645791</td><td>TCW Fds MetWest Total Return Bd AE</td><td>25%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice del portafoglio: BSEL17</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | IL4018 | LU0546920561 | NN (L) US Credit X Cap USD | 25% | PI4020 | LU0243702593 | Pioneer Fds US Dollar Agg Bd E EUR ND | 25% | MF4002 | LU0219442547 | MFS Meridian US Gov Bond A1 USD | 25% | TW4001 | LU0905645791 | TCW Fds MetWest Total Return Bd AE | 25% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IL4018 | LU0546920561 | NN (L) US Credit X Cap USD | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PI4020 | LU0243702593 | Pioneer Fds US Dollar Agg Bd E EUR ND | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MF4002 | LU0219442547 | MFS Meridian US Gov Bond A1 USD | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TW4001 | LU0905645791 | TCW Fds MetWest Total Return Bd AE | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario americano diversificato.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario*;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea

| | |
|---|---|
| | <p>possono tuttavia essere denominati in altre valute;</p> <ul style="list-style-type: none"> - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari statunitensi, governativi e corporate, ad elevato merito di credito.</p> <p>Benchmark di riferimento: BarCap US Agg Bond TR</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in titoli obbligazionari diversificati statunitensi, emessi sia da società che da governi, a lunga durata media finanziaria, con elevato merito di credito.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle</i> |

coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% | |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario

Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esteri componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.42% | 3.42% | 3.42% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esteri con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esteri appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori
79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esteri componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Enik Atan

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - US Equity

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------------------|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|----------------------------------|-----|--------|--------------|-----------------------------------|-----|--------|--------------|------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------|-----|--------|--------------|---------------------------------------|-----|
| Nome | Building block selezione - US Equity | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - US Equity, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti negli Stati Uniti e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in USA.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - US Equity presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>JP2009</td><td>LU0070214290</td><td>JPM US Select Equity A (acc) USD</td><td>20%</td></tr><tr><td>BN2000</td><td>LU0787776565</td><td>AB SICAV I Select US Equity A EUR</td><td>20%</td></tr><tr><td>FA2005</td><td>LU0069450822</td><td>Fidelity America A-EUR</td><td>20%</td></tr><tr><td>SH2042</td><td>LU0248185190</td><td>Schroder ISF US Large Cap A EUR</td><td>20%</td></tr><tr><td>RO2013</td><td>IE00B530N462</td><td>AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B Acc</td><td>20%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice del portafoglio: BSEL18</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | JP2009 | LU0070214290 | JPM US Select Equity A (acc) USD | 20% | BN2000 | LU0787776565 | AB SICAV I Select US Equity A EUR | 20% | FA2005 | LU0069450822 | Fidelity America A-EUR | 20% | SH2042 | LU0248185190 | Schroder ISF US Large Cap A EUR | 20% | RO2013 | IE00B530N462 | AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B Acc | 20% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JP2009 | LU0070214290 | JPM US Select Equity A (acc) USD | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BN2000 | LU0787776565 | AB SICAV I Select US Equity A EUR | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FA2005 | LU0069450822 | Fidelity America A-EUR | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SH2042 | LU0248185190 | Schroder ISF US Large Cap A EUR | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RO2013 | IE00B530N462 | AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B Acc | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario, che investe in titoli emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente negli Stati Uniti.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si espliciterà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla

Tipologia di investimento monetario;

- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non

predefinite e variabili nel tempo;

- Grado di rischio: Basso;

- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;

- Codice: LLIQUL;

- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che

| | |
|---|--|
| | <p>compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari statunitensi.</p> <p>Benchmark di riferimento: MSCI USA NR</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Azionario Categoria: Azionari Nord America</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio concentrerà gli investimenti negli Stati Uniti e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati, emessi da società ad elevata capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in USA.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento | <i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con</i> |

| finanziario | riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|--|------------------------------|--|----------------------|--|--|---|----------------------|--------|---|-------------------------|--------|---|---|--------|---|---------------------------------------|--------|---|--------------------------------------|--------|---|---------------|--------|---|------------------------------------|--------|---|--------------------|--------|---|--|--|---|----------------|----------|-----------|-------------------|---------|---------------|--------------------|---------|
| | | | <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0.240%</td> </tr> <tr> <td colspan="3">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio Versato</td> <td>100.000%</td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale Nominale</td> <td>99.760%</td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale Investito</td> <td>99.760%</td> </tr> </tbody> </table> | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | VOCI DI COSTO | | | A | Costi di caricamento | 0.000% | B | Commissione di gestione | 0.000% | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | F | Bonus e premi | 0.000% | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | H | Spese di emissione | 0.240% | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | I | Premio Versato | 100.000% | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | A | Costi di caricamento | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | B | Commissione di gestione | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | F | Bonus e premi | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | H | Spese di emissione | 0.240% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | I | Premio Versato | 100.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Azionario</i></p> <p><i>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario</i></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Descrizione dei costi | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

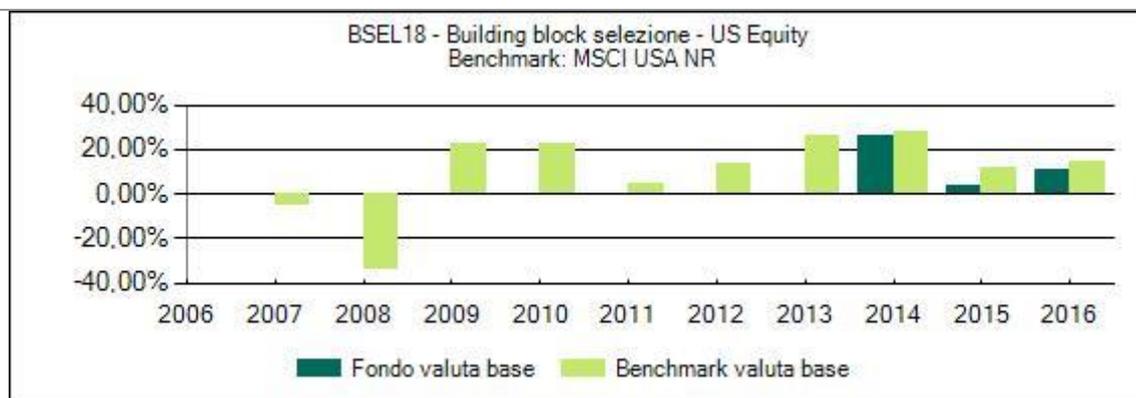
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esteri componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 4.57% | 4.60% | 4.59% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esteri con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Azionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esteri appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario.

Retrocessioni ai distributori*

| Quota-parte retrocessa ai distributori |
|--|
| 79% |

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esteri componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta. I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Atan

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Global Convertible HDG

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|--------------------------------------|-----|--------|--------------|------------------------------|-----|--------|--------------|---|-----|--------|--------------|--|-----|
| Nome | Building block selezione - Global Convertible HDG | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Global Convertible HDG, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali (specialmente di tipo convertibile ossia con opzione di "convertibilità" a capitale di rischio dell'emittente), emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Global Convertible HDG presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>FF4006</td><td>LU0210533500</td><td>JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR</td><td>25%</td></tr><tr><td>LO4010</td><td>LU0159201655</td><td>LO Funds - Conv Bd (EUR) P A</td><td>25%</td></tr><tr><td>SH4020</td><td>LU0352097439</td><td>Schroder ISF Gbl Convert Bd A EUR H Acc</td><td>25%</td></tr><tr><td>WF4007</td><td>LU0545110271</td><td>AXA WF Frm Global Convertibles A-C EUR</td><td>25%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | FF4006 | LU0210533500 | JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR | 25% | LO4010 | LU0159201655 | LO Funds - Conv Bd (EUR) P A | 25% | SH4020 | LU0352097439 | Schroder ISF Gbl Convert Bd A EUR H Acc | 25% | WF4007 | LU0545110271 | AXA WF Frm Global Convertibles A-C EUR | 25% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FF4006 | LU0210533500 | JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO4010 | LU0159201655 | LO Funds - Conv Bd (EUR) P A | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SH4020 | LU0352097439 | Schroder ISF Gbl Convert Bd A EUR H Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| WF4007 | LU0545110271 | AXA WF Frm Global Convertibles A-C EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Codice del portafoglio: BSEL19

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 10/10/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario globale con l'opzione di convertibilità, ossia di scelta tra l'originaria posizione di credito e quella di titolarità di partecipazione al capitale di rischio.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari convertibili globali. Benchmark di riferimento: TReuters Global Hedged CB TR EUR |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |

| | |
|---------------------------------|--|
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari misti internazionali</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali (specialmente di tipo convertibile ossia con opzione di "convertibilità" a capitale di rischio dell'emittente), emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in OICR con valuta di denominazione anche diversa dall'Euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.420% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |

| | | |
|-----------------|--------------------|---------|
| $L=(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario

Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

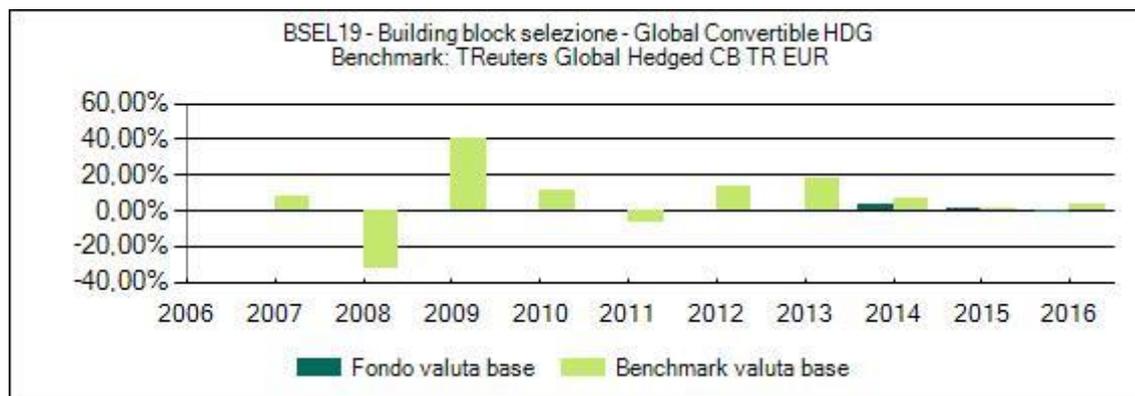
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.42% | 3.42% | 3.42% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di

| | | | |
|---|--|---|------------|
| | <i>investimento Obbligazionario</i> | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1"> <tr> <td style="text-align: center;">Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><i>79%</i></td> </tr> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | <i>79%</i> |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| <i>79%</i> | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p><i>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018</i></p> <p>La proposta è offerta dal 10/10/2013</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Global Convertible HDG con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|-----------------------------|-------------|-----------------------------|--------|--------------|--------------------------------------|-----|--------|--------------|------------------------------|-----|--------|--------------|---|-----|--------|--------------|--|-----|
| Nome | Building block selezione - Global Convertible HDG con Stop Loss | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione con Stop Loss, sono portafogli gestiti che il cliente acquista aderendo al servizio Programma Stop loss, costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione con Stop Loss è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori, realizzati nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore di polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il Building block selezione - Global Convertible HDG con Stop Loss, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali (specialmente di tipo convertibile ossia con opzione di "convertibilità" a capitale di rischio dell'emittente), emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.</p> <p>L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Global Convertible HDG con Stop Loss presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>FF4006</td><td>LU0210533500</td><td>JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR</td><td>25%</td></tr><tr><td>LO4010</td><td>LU0159201655</td><td>LO Funds - Conv Bd (EUR) P A</td><td>25%</td></tr><tr><td>SH4020</td><td>LU0352097439</td><td>Schroder ISF Gbl Convert Bd A EUR H Acc</td><td>25%</td></tr><tr><td>WF4007</td><td>LU0545110271</td><td>AXA WF Frm Global Convertibles A-C EUR</td><td>25%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | FF4006 | LU0210533500 | JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR | 25% | LO4010 | LU0159201655 | LO Funds - Conv Bd (EUR) P A | 25% | SH4020 | LU0352097439 | Schroder ISF Gbl Convert Bd A EUR H Acc | 25% | WF4007 | LU0545110271 | AXA WF Frm Global Convertibles A-C EUR | 25% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FF4006 | LU0210533500 | JPM Global Convert (EUR) A (acc) EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO4010 | LU0159201655 | LO Funds - Conv Bd (EUR) P A | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SH4020 | LU0352097439 | Schroder ISF Gbl Convert Bd A EUR H Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| WF4007 | LU0545110271 | AXA WF Frm Global Convertibles A-C EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento monetario;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSEL19_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario

Data di inizio operatività: 10/10/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Obbligazionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del *Programma Stop Loss* ad un livello esemplificativo del 10%.

| | <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario globale con l'opzione di convertibilità, ossia di scelta tra l'originaria posizione di credito e quella di titolarità di partecipazione al capitale di rischio.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si espliciterà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|--------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>82.72%</td> <td>84.73</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.16%</td> <td>99.88</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.46%</td> <td>100.94</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>13.66%</td> <td>107.89</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 82.72% | 84.73 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.16% | 99.88 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.46% | 100.94 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 13.66% | 107.89 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 82.72% | 84.73 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.16% | 99.88 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.46% | 100.94 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 13.66% | 107.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario</p> <p>Categoria: Obbligazionari misti internazionali</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:

Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati obbligazionari globali e investirà almeno il 90% del suo patrimonio in titoli obbligazionari globali (specialmente di tipo convertibile ossia con opzione di "convertibilità" a capitale di rischio dell'emittente), emessi sia da società che da governi, con qualsiasi merito di credito. Viene prevista la copertura rischio cambio verso l'euro.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in OICR con valuta di denominazione anche diversa dall'Euro.

Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI**Tabella dell'investimento finanziario**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.430% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p><i>L'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario</i></p> <p><i>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> |

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

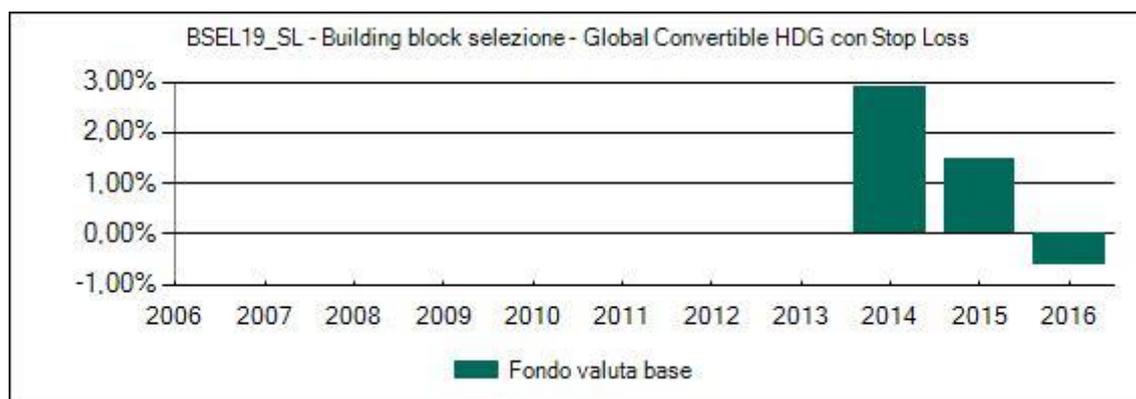
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



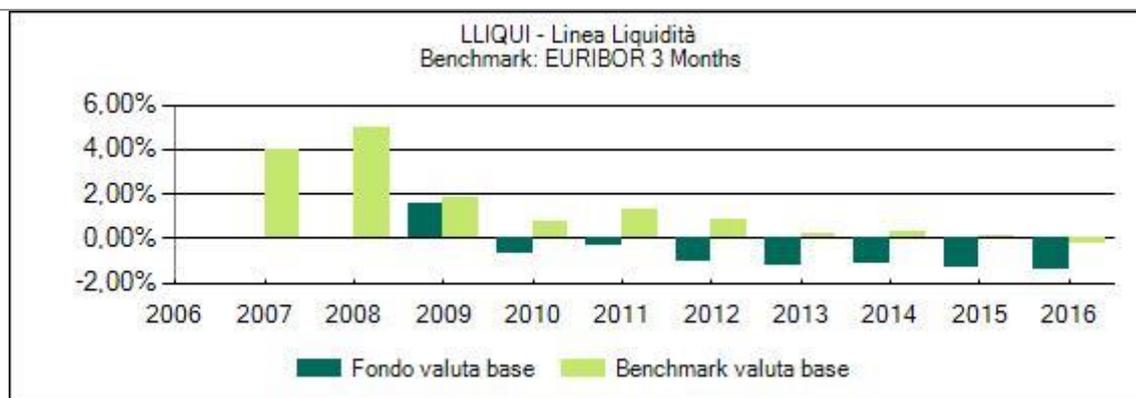
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della *Linea Liquidità* legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della *Linea Liquidità*.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|-------|-------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| 3.43% | 3.43% | 3.43% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Obbligazionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Obbligazionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.
I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 10/10/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Asia ex Japan Equity

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Building block selezione - Asia ex Japan Equity

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.

L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.

Il Building block selezione - Asia ex Japan Equity, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati azionari asiatici emergenti e non emergenti (ad esclusione del Giappone), investendo fino al 100% in tali mercati.

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Asia ex Japan Equity presenta la seguente allocazione:

| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio |
|--------|--------------|-------------------------------------|----------------------|
| FY2026 | LU0054237671 | Fidelity Asian Special Sits A-USD | 25% |
| ML2022 | LU0171269466 | BGF Asian Dragon A2 | 25% |
| IV2024 | IE0030381945 | Invesco Asian Equity Fund A Inc | 25% |
| SH2041 | LU0248184466 | Schroder ISF Asian Opp A EUR Acc | 25% |

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: BSEL20

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario

Data di inizio operatività: 05/05/2014

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: Graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario paesi asiatici, escludendo il Giappone.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla
Tipologia di investimento monetario;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o

| | <p>principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.</p> | | | | | | |
|---|---|-----------|---------|-----------|--|--|--|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari asiatici, ad esclusione di quello giapponese.</p> <p>Benchmark di riferimento: MSCI AC Asia Ex Japan NR</p> | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Azionario Categoria: Azionari Pacifico</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio concentrerà gli investimenti nei mercati azionari asiatici emergenti e non emergenti (ad esclusione del Giappone), investendo fino al 100% in tali mercati.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> | | | | | | |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. | | | | | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | | | | | |
| COSTI | | | | | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>momento</th> <th>Orizzonte</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | | momento | Orizzonte | | | |
| | momento | Orizzonte | | | | | |
| | | | | | | | |

| | | della sottoscrizione | temporale d'investimento consigliato |
|---|---|----------------------|--------------------------------------|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.895% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Azionario</i></p> <p><i>Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> | | |

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

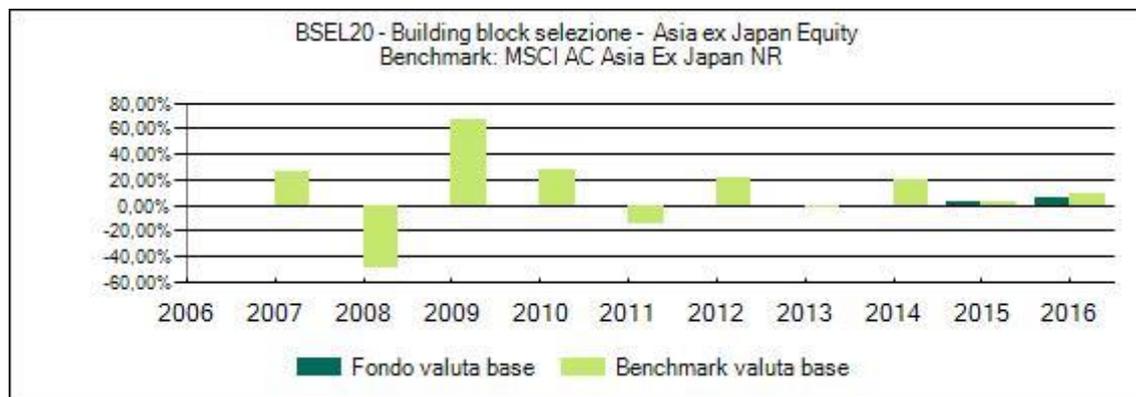
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

| | <p>I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.</p> | | | | | | | | | |
|---|--|--|-----|--|-------------|-------------|-------------|---|-------|-------|
| Total expense ratio (TER) | <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>-</td> <td>4.60%</td> <td>4.59%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Azionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario.</i></p> | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2014 | 2015 | 2016 | - | 4.60% | 4.59% |
| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | |
| 2014 | 2015 | 2016 | | | | | | | | |
| - | 4.60% | 4.59% | | | | | | | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>79%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% | | | | | | | |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | |
| 79% | | | | | | | | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | | | | | | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | | | | | | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018</p> <p>La proposta è offerta dal 05/05/2014</p> | | | | | | | | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ | | | | | | | | | | |
| <p>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p>  | | | | | | | | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Building block selezione - Italian Equity

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| Nome | Building block selezione - Italian Equity | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|---|-------------------------------|----------------------|------|----------------------|--------|--------------|----------------------|-----|--------|--------------|-------------------------------|-----|--------|--------------|--------------------------|-----|--------|--------------|--------------------|-----|
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Building block selezione, sono portafogli gestiti costituiti da un insieme di fondi esterni appartenenti alla medesima Tipologia, specializzati per tema di investimento (es: azioni paesi emergenti, obbligazioni euro governative investment grade), selezionati dall'Impresa, che gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>L'obiettivo dei Building block selezione è la creazione di portafogli di fondi qualificati, specializzati per tema di investimento e diversificati tra più gestori.</p> <p>Il Building block selezione - Italian Equity, di seguito descritto, è un portafoglio composto esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario. Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Italia e investirà almeno il 80% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società di qualsiasi capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Italia.</p> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli Fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche espressamente realizzata per questa Tipologia, della quale si consiglia un'attenta visione.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Building block selezione - Italian Equity presenta la seguente allocazione:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Codice</th><th>ISIN</th><th>Nome</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>FY2024</td><td>LU0048584766</td><td>Fidelity Italy A-EUR</td><td>25%</td></tr><tr><td>SH2007</td><td>LU0106238719</td><td>Schroder ISF Italian Eq A Acc</td><td>25%</td></tr><tr><td>WF2002</td><td>LU0087656699</td><td>AXA WF Frm Italy A-C EUR</td><td>25%</td></tr><tr><td>IA2001</td><td>IT0000388907</td><td>Arca Azioni Italia</td><td>25%</td></tr></tbody></table> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni, sempre appartenenti alla medesima Tipologia. Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice del portafoglio: BSEL21</p> <p>Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nella Scheda Sintetica Informazioni</p> | Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | FY2024 | LU0048584766 | Fidelity Italy A-EUR | 25% | SH2007 | LU0106238719 | Schroder ISF Italian Eq A Acc | 25% | WF2002 | LU0087656699 | AXA WF Frm Italy A-C EUR | 25% | IA2001 | IT0000388907 | Arca Azioni Italia | 25% |
| Codice | ISIN | Nome | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FY2024 | LU0048584766 | Fidelity Italy A-EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SH2007 | LU0106238719 | Schroder ISF Italian Eq A Acc | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| WF2002 | LU0087656699 | AXA WF Frm Italy A-C EUR | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IA2001 | IT0000388907 | Arca Azioni Italia | 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Specifiche Tipologia di investimento Azionario

Data di inizio operatività: 30/07/2015

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche Tipologia di investimento Azionario. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario, che investe in titoli emessi da società, con sede o che svolgono la loro attività prevalente in Italia.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che si esplicherà in operazioni di riallocazione della composizione del portafoglio, sempre nel rispetto dei limiti sopra riportati.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla

Tipologia di investimento monetario;

- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non

predefinite e variabili nel tempo;

- Grado di rischio: Basso;

- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;

- Codice: LLIQUL;

- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea

possono tuttavia essere denominati in altre valute;

- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;

| | |
|--|--|
| | <p>- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari italiani.</p> <p>Benchmark di riferimento: MSCI Italy NR EUR</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Significativo</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Azionario Categoria: Azionari Italia</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in Italia e investirà almeno il 80% del suo patrimonio in titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società di qualsiasi capitalizzazione, costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Italia.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di</i> |

caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.895% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% | |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alla Tipologia di investimento Azionario

Nella rappresentazione viene indicato il costo di gestione più alto in modo prudenziale, in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa, che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

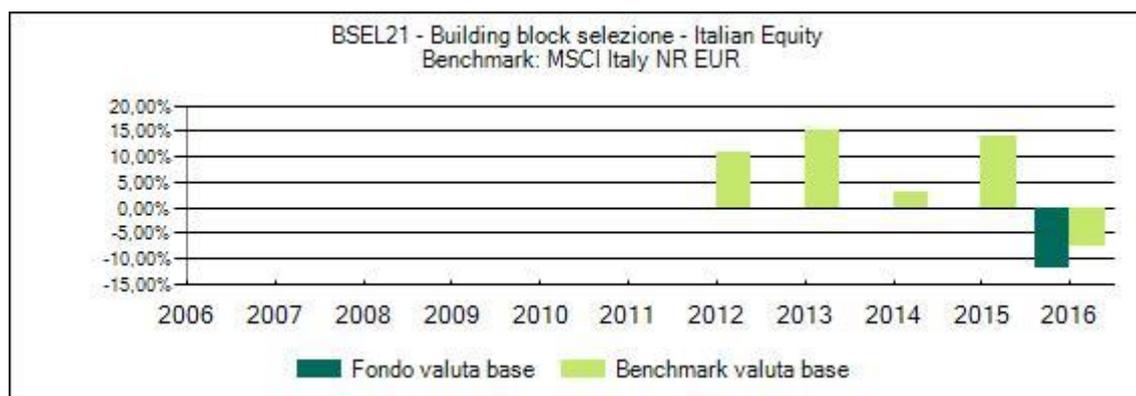
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|-------------|-------------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | 4.59% |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alla Tipologia di investimento Azionario. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti dei fondi esterni appartenenti alla Tipologia di investimento Azionario.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 30/07/2015

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Coupon

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------|---|--|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|-----|----------------------|----|----------------------|----|
| Nome | Core block strategia - Coupon | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Coupon può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td> <td>in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100%</td> </tr> <tr> <td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td> <td>in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min. 0%, max. 10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Coupon presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tipologia Obbligazionario</td> <td>94%</td> </tr> <tr> <td>Tipologia Flessibile</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>Tipologia Bilanciato</td> <td>2%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min. 0%, max. 10% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Obbligazionario | 94% | Tipologia Flessibile | 4% | Tipologia Bilanciato | 2% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min. 0%, max. 10% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 94% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 4% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato | 2% | | | | | | | | | | | | | | |

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR01

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio Obbligazionario globale.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischio della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati Obbligazionari globali.</p> <p>Benchmark di riferimento: 30% JP Morgan GBI EMU & 30% BofA Merrill Lynch EMU Corporate, Large Cap & 20% JP Morgan EMBI Global Diversified (hedge to EUR) & 20% BofA Merrill Lynch Euro High Yield"</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |

| | |
|---------------------------------|--|
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, generalmente hedgiati o denominati in euro, emessi da emittenti dei paesi OCSE, enti sovranazionali e paesi emergenti. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in via principale in titoli azionari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: non considerato come criterio distintivo per la definizione dei fondi esterni che compongono il portafoglio. Lo stesso può investire infatti in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'Euro.</p> <p>Categorie di emittenti: non considerato come criterio di selezione per la scelta dei fondi componenti il portafoglio. Lo stesso può investire infatti in fondi che a loro volta investono in titoli governativi o corporate con merito di credito anche non investment grade. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: Alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|----------------------|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.574% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |

COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | |
|-----------------|--------------------|----------|
| I | Premio Versato | 100.000% |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% |

E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi**Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente**

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

*Costi per riscatto**Penalità di riscatto*

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto
Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

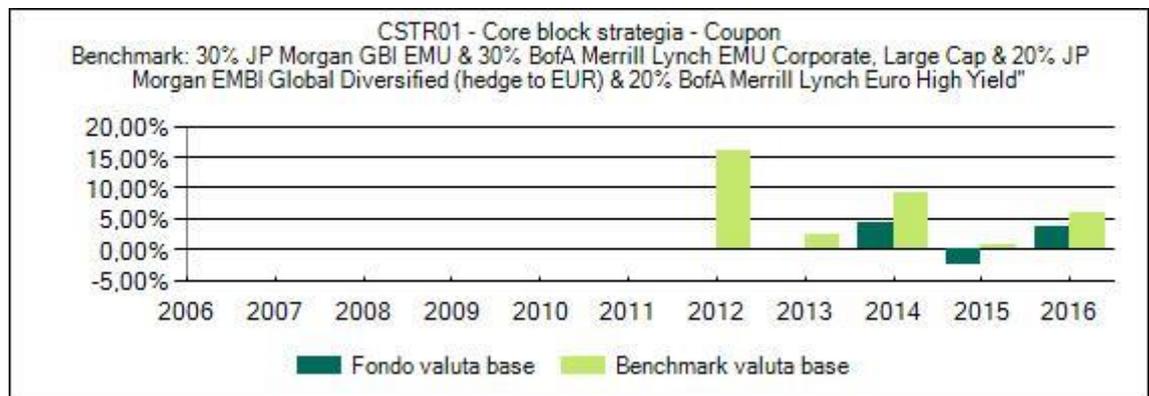
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

| | | | |
|--|--|---|-----|
| | <i>I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i> | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">79%</td> </tr> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| 79% | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018 La proposta è offerta dal 08/07/2013</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Coupon con Stop Loss

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Core block strategia - Coupon con Stop Loss

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni

I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).

Il portafoglio Core block strategia - Coupon con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* |
|---|--|
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min. 0%, max. 10% |

* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Coupon con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio |
|---------------------------|----------------------|
| Tipologia Obbligazionario | 94% |
| Tipologia Flessibile | 4% |
| Tipologia Bilanciato | 2% |

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.

Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia

di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR01_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di

| | <p>Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio Obbligazionario globale, che desidera salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1" data-bbox="331 1339 1410 1637"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario</p> <p>Categoria: Obbligazionari puri internazionali corporate</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> <p>Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, generalmente hedgiati o denominati in euro, emessi da emittenti dei paesi OCSE, enti sovranazionali e paesi emergenti. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in via principale in titoli azionari.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

non considerato come criterio distintivo per la definizione dei fondi esterni che compongono il portafoglio. Lo stesso può investire infatti in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'Euro.

Categorie di emittenti: non considerato come criterio di selezione per la scelta dei fondi componenti il portafoglio. Lo stesso può investire infatti in fondi che a loro volta investono in titoli governativi o corporate con merito di credito anche non investment grade. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: Alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.584% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p><i>Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</i></p> <p><i>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i></p> <p><i>In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in</p> |

polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



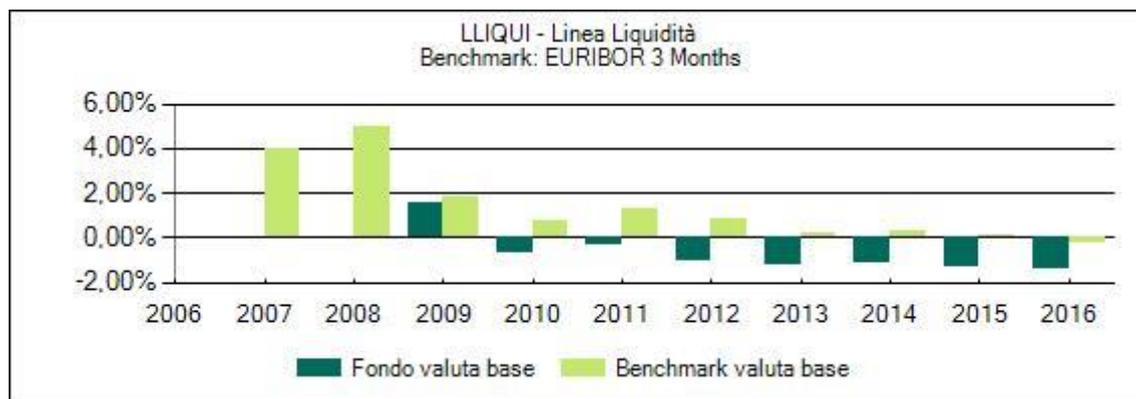
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pär

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - All europe

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|--|---|---|---------------------------|----------------------|---------------------|------|
| Nome | Core block strategia - All europe | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - All europe può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>In termini di contenuto azionario: min. 90%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>In termini di contenuto non azionario: min. 0% , max. 10%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - All europe presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Azionario</td><td>100%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice del portafoglio: CSTR02</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 90%, max. 100% | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 0% , max. 10% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Azionario | 100% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 90%, max. 100% | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 0% , max. 10% | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario | 100% | | | | | | | | | | |

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario europeo.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario*;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;

| | |
|---|---|
| | <p>- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento del mercato azionario europeo.</p> <p>Benchmark di riferimento: MSCI Europe NR</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Significativo</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Azionario Categoria: Azionari Europa</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in titoli azionari dell' Europa Emergente. È prevista inoltre, sempre in misura contenuta, la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto Azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 90% ed un massimo del 100% del portafoglio.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: società costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa. Non sono preclusi investimenti residuali in titoli emessi da società dei paesi emergenti.</p> <p>Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.</p> <p>Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle</i> |

coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.954% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% | |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

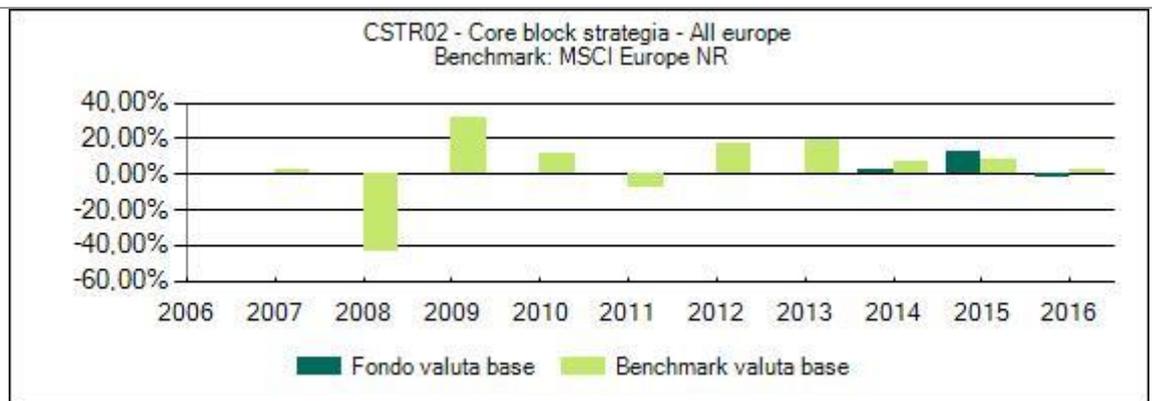
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esteri componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esteri con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esteri componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pär

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Champions

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|---|---|---|---------------------------|----------------------|----------------------|-----|---------------------------|-----|---------------------|-----|
| Nome | Core block strategia - Champions | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Champions può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>In termini di contenuto azionario: min. 25%, max. 75%</td></tr><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>In termini di contenuto non azionario: min. 25%, max. 75%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Champions presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Bilanciato</td><td>37%</td></tr><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>32%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario</td><td>31%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 25%, max. 75% | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 25%, max. 75% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Bilanciato | 37% | Tipologia Obbligazionario | 32% | Tipologia Azionario | 31% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 25%, max. 75% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 25%, max. 75% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato | 37% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 32% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario | 31% | | | | | | | | | | | | | | |

Codice del portafoglio: CSTR03

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, che rappresenta in modo equiponderato l'andamento dei mercati azionari globali e dei mercati obbligazionari concentrati nell'area euro. Benchmark di riferimento: 50% JP Morgan GBI EMU 50% MSCI World |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di investimento | Tipologia di investimento: Bilanciato |

Categoria: Bilanciati

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:

il portafoglio è di tipo bilanciato. Investe tra un minimo del 25% e un massimo del 75% in fondi che a loro volta investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni. La restante parte viene investita in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% e un massimo del 75% del portafoglio.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.

Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.

Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|-------------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.400% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.190% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</p> <p>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> |

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.40% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

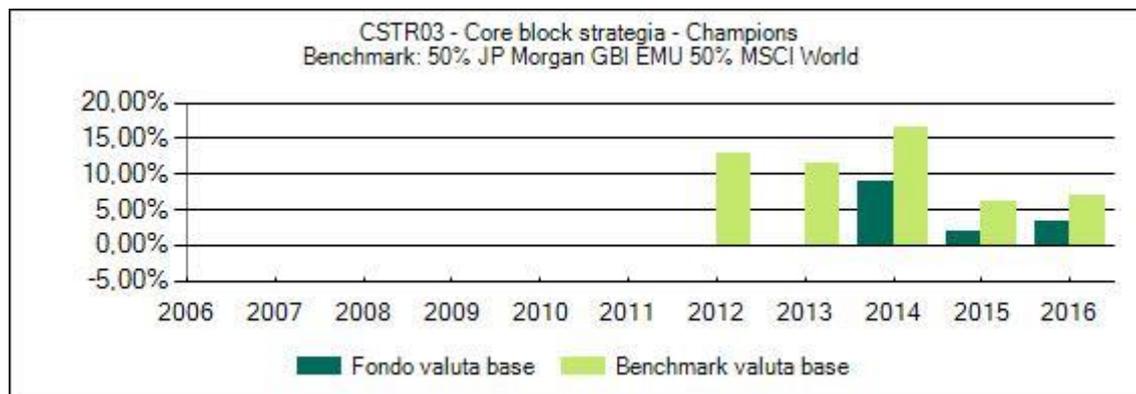
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai

| | |
|--|--|
| distributori* | <p style="text-align: center;">Quota-parte retrocessa ai distributori</p> <p style="text-align: center;">79%</p> <p style="text-align: center;"><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> |
| <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.</p> | |
| <p>INFORMAZIONI ULTERIORI</p> | |
| <p>Valorizzazione dell'investimento</p> | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017</p> <p>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018</p> <p>La proposta è offerta dal 08/07/2013</p> | |
| <p>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'</p> | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Champions con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------|---|---|---|---|---------------------------|----------------------|----------------------|-----|---------------------------|-----|---------------------|-----|
| Nome | Core block strategia - Champions con Stop Loss | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Champions con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <p>L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td> <td>In termini di contenuto azionario: min. 25%, max. 75%</td> </tr> <tr> <td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td> <td>In termini di contenuto non azionario: min. 25%, max. 75%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Champions con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tipologia Bilanciato</td> <td>37%</td> </tr> <tr> <td>Tipologia Obbligazionario</td> <td>32%</td> </tr> <tr> <td>Tipologia Azionario</td> <td>31%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 25%, max. 75% | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 25%, max. 75% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Bilanciato | 37% | Tipologia Obbligazionario | 32% | Tipologia Azionario | 31% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 25%, max. 75% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 25%, max. 75% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato | 37% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 32% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario | 31% | | | | | | | | | | | | | | |

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR03_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi

| | <p>esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio <i>Programma Stop Loss</i>, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Bilanciato</p> <p>Categoria: Bilanciati</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è di tipo bilanciato. Investe tra un minimo del 25% e un massimo del 75% in fondi che a loro volta investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni. La restante parte viene investita in fondi che a loro volta investono in</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% e un massimo del 75% del portafoglio.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.

Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.

Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.400% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.200% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i> Non previsti.</p> |

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.40% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

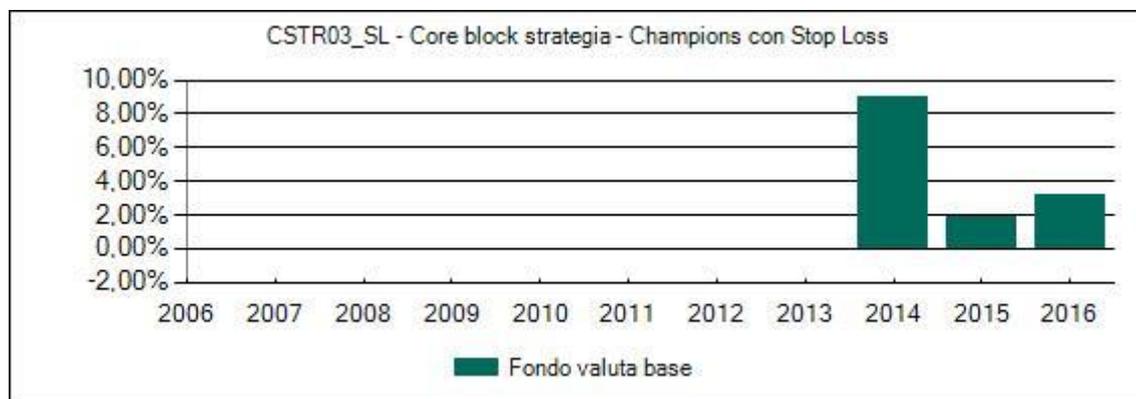
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



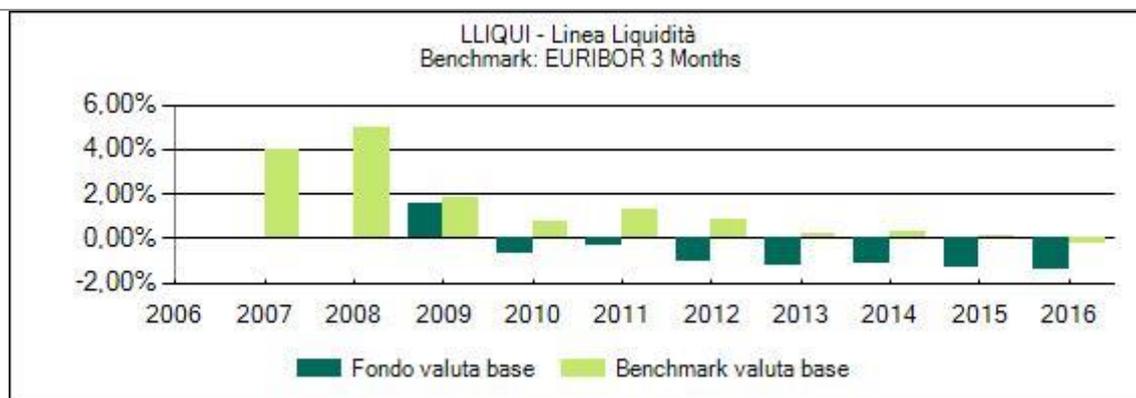
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pär

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Dividend

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|--|---|---|---------------------------|----------------------|---------------------|------|
| Nome | Core block strategia - Dividend | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Dividend può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>In termini di contenuto azionario: min. 80%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>In termini di contenuto non azionario: tra 0% e 20%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Dividend presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Azionario</td><td>100%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice del portafoglio: CSTR04</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 80%, max. 100% | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: tra 0% e 20% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Azionario | 100% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 80%, max. 100% | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: tra 0% e 20% | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario | 100% | | | | | | | | | | |

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario globale.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore e contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario*;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;

| | |
|---|--|
| | <p>- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento del mercato azionario europeo, concentrato su titoli cosiddetti "Value".</p> <p>Benchmark di riferimento: MSCI World Value NR USD (convertito in euro)</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Azionario Categoria: Azionari globale</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società con sede in tutto il mondo. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 80% a un massimo del 100% del portafoglio.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.</p> <p>Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.</p> <p>Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal |

contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.013% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% | |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

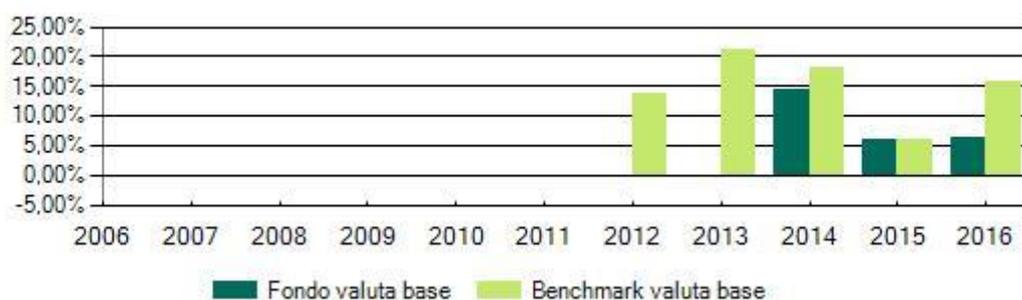
La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

CSTR04 - Core block strategia - Dividend
Benchmark: MSCI World Value NR USD (convertito in euro)



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pär

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Balanced Opportunity

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------|---|--|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|-----|----------------------|-----|----------------------|-----|---------------------|-----|
| Nome | Core block strategia - Balanced Opportunity | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Balanced Opportunity può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 40%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 60%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Balanced Opportunity presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>45%</td></tr><tr><td>Tipologia Bilanciato</td><td>30%</td></tr><tr><td>Tipologia Flessibile</td><td>15%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario</td><td>10%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 40%, max. 100% | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 60% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Obbligazionario | 45% | Tipologia Bilanciato | 30% | Tipologia Flessibile | 15% | Tipologia Azionario | 10% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 40%, max. 100% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 60% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 45% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato | 30% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 15% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario | 10% | | | | | | | | | | | | | | | | |

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR05

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari e obbligazionari globali. Benchmark di riferimento: 35% BarCap Euro Aggregate & 25% MSCI World 20% JP Morgan 3 Month Euro Cash & 20% BofA Merrill Lynch EMU Corporate IG Large Cap |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |

| | |
|---------------------------------|--|
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Bilanciato Categoria: Bilanciati-obbligazionari</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è di tipo bilanciato. E' composto almeno al 40% da fondi che investono in un portafoglio diversificato di titoli di debito. È previsto tuttavia anche un investimento che può essere significativo (fino ad un massimo del 60%) in fondi che a loro volta investono in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati. Il contenuto azionario può variare tra un minimo del 0% e un massimo del 60%.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.</p> <p>Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.</p> <p>Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.300% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.190% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</i></p> <p><i>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il</p> |

costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.30% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

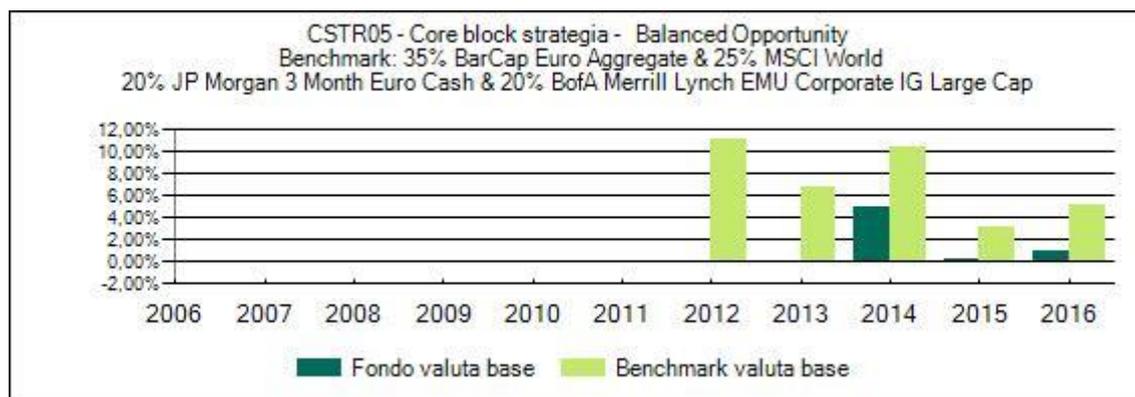
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti

| | | | |
|---|--|---|-----|
| | <i>minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i> | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">79%</td> </tr> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| 79% | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p><i>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018</i></p> <p>La proposta è offerta dal 08/07/2013</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Balanced Opportunity con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------|---|--|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|-----|----------------------|-----|----------------------|-----|---------------------|-----|
| Nome | Core block strategia - Balanced Opportunity con Stop Loss | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Balanced Opportunity con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati. L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 40%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 60%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Balanced Opportunity con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>45%</td></tr><tr><td>Tipologia Bilanciato</td><td>30%</td></tr><tr><td>Tipologia Flessibile</td><td>15%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario</td><td>10%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 40%, max. 100% | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 60% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Obbligazionario | 45% | Tipologia Bilanciato | 30% | Tipologia Flessibile | 15% | Tipologia Azionario | 10% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 40%, max. 100% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 60% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 45% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato | 30% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 15% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario | 10% | | | | | | | | | | | | | | | | |

Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investite nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQU;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR05_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

| | <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1" data-bbox="331 1368 1410 1668"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Bilanciato</p> <p>Categoria: Bilanciati-obbligazionari</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

il portafoglio è di tipo bilanciato. E' composto almeno al 40% da fondi che investono in un portafoglio diversificato di titoli di debito. È previsto tuttavia anche un investimento che può essere significativo (fino ad un massimo del 60%) in fondi che a loro volta investono in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati. Il contenuto azionario può variare tra un minimo del 0% e un max del 60%.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.

Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.

Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.300% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.200% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=L-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</p> <p>In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i></p> |

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.30% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

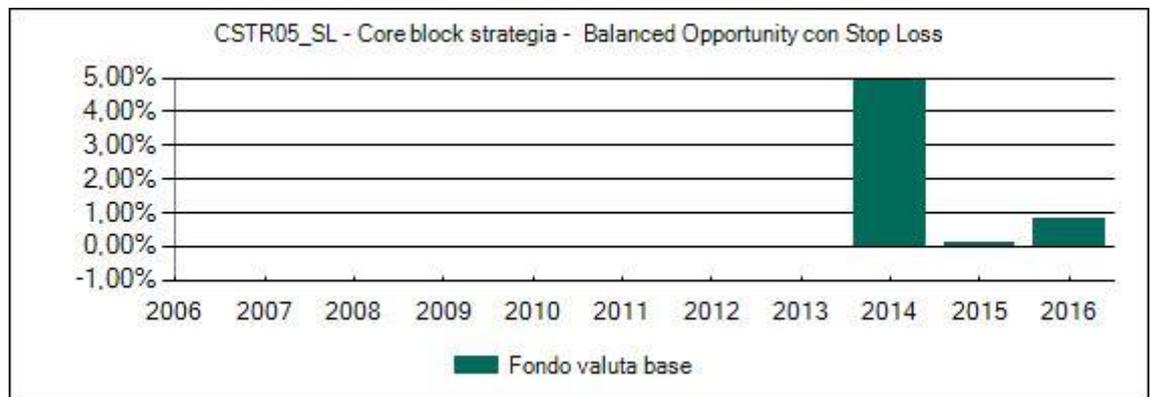
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



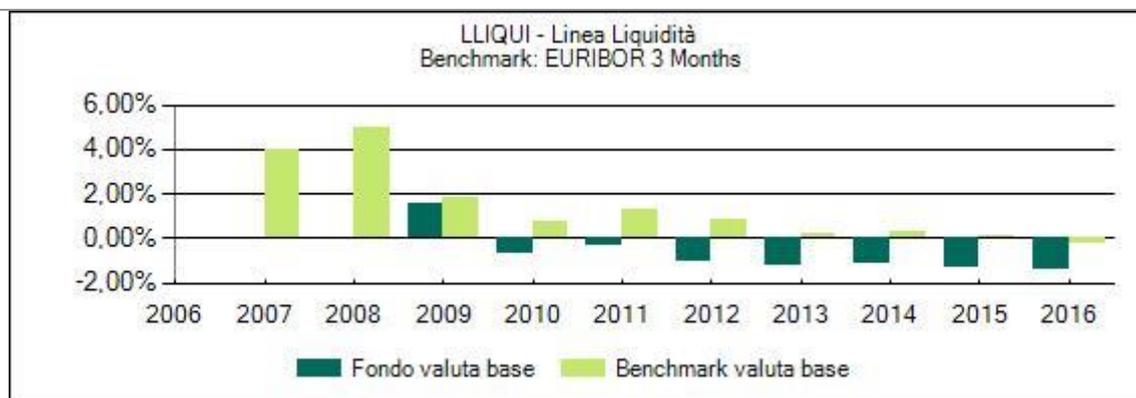
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pär

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Champions Emerging Markets

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Core block strategia - Champions Emerging Markets

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni

I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.

Il portafoglio Core block strategia - Champions Emerging Markets può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* |
|---|---|
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 35%, max. 65% |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 35%, max. 65% |

* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Champions Emerging Markets presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio |
|---------------------------|----------------------|
| Tipologia Azionario | 43% |
| Tipologia Obbligazionario | 42% |
| Tipologia Bilanciato | 15% |

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.

Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è

disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR06

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato, con investimenti concentrati in titoli dei paesi emergenti.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario*;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari e obbligazionari dei paesi emergenti.</p> <p>Benchmark di riferimento: 50% MSCI Emerging Markets & 25% JP Morgan EMBI Global Diversified (hedge to EUR)& 25% JP Morgan EMBI Global Diversified LOC Currency</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto</p> <p>Scostamento dal benchmark: Significativo</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Bilanciato Categoria: Bilanciati-azionari</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è di tipo bilanciato e presenta investimenti prevalenti nei mercati emergenti. Investe tra un minimo del 35% ed un massimo del 65% in fondi che a loro volta investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni. La restante parte viene investita in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 35% ed un massimo del 65% del portafoglio.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in fondi specializzati nell'investimento in paesi emergenti.</p> <p>Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.</p> <p>Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.400% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.190% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=L-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano

prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.40% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

CSTR06 - Core block strategia - Champions Emerging Markets
 Benchmark: 50% MSCI Emerging Markets & 25% JP Morgan EMBI Global Diversified (hedge to EUR) &
 25% JP Morgan EMBI Global Diversified LOC Currency



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
 L'Amministratore delegato
 Erik Stattin

Birk Pär

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Emerging Markets Bond

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|--|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|------|
| Nome | Core block strategia - Emerging Markets Bond | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Emerging Markets Bond può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td> <td>in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100%</td> </tr> <tr> <td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td> <td>in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Emerging Markets Bond presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tipologia Obbligazionario</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Obbligazionario | 100% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 100% | | | | | | | | | | |

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR07

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario emergente.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischio della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari emergenti governativi e corporate. Benchmark di riferimento: 55% JP Morgan EMBI Global Diversified (hedge to EUR) & 30% JP Morgan EMBI Global Diversified LOC Currency & 15% JP Morgan EMBI Global Diversified |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto |

| | |
|---------------------------------|---|
| | Scostamento dal benchmark: Rilevante |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari emessi da emittenti dei paesi emergenti. I titoli in cui investono i fondi sono diversificati, ossia corporate e governativi, in valuta locale o in valuta "forte" (hard currency, ossia USD o EUR) e con possibilità di copertura rischio cambio verso l'euro. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in via principale in titoli azionari. Il contenuto azionario del portafoglio non potrà essere superiore al 10%.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in titoli obbligazionari dei paesi emergenti.</p> <p>Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi.</p> <p>Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.574% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</i></p> <p><i>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il</p> |

costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

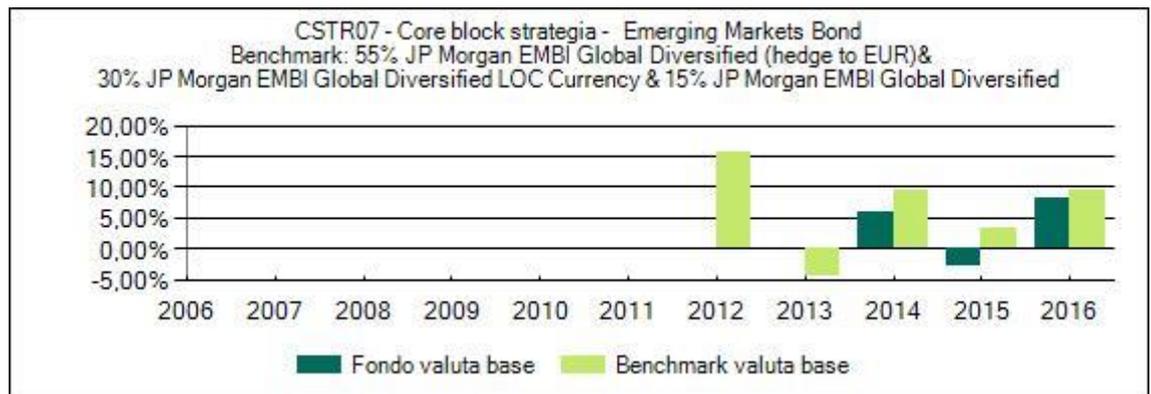
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti

| | | | |
|---|--|---|-----|
| | <i>minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i> | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">79%</td> </tr> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| 79% | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p><i>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018</i></p> <p>La proposta è offerta dal 08/07/2013</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Emerging Markets Bond con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------|---|--|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|------|
| Nome | Core block strategia - Emerging Markets Bond con Stop Loss | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Emerging Markets Bond con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati. L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Emerging Markets Bond con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>100%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Obbligazionario | 100% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 100% | | | | | | | | | | |

di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR07_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di

| | <p>Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario emergente.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1" data-bbox="331 1339 1410 1637"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario</p> <p>Categoria: Obbligazionari puri internazionali governativi medio-lungo termine</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

obbligazionari emessi da emittenti dei paesi emergenti. I titoli in cui investono i fondi sono diversificati, ossia corporate e governativi, in valuta locale o in valuta "forte" (hard currency, ossia USD o EUR) e con possibilità di copertura rischio cambio verso l'euro. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in via principale in titoli azionari. Il contenuto azionario del portafoglio non potrà essere superiore al 10%.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

Il portafoglio concentrerà gli investimenti in titoli obbligazionari dei paesi emergenti.

Categorie di emittenti: I titoli in cui investono i fondi che compongono il portafoglio sono diversificati, ossia corporate e governativi.

Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.584% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</p> <p>In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i></p> |

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

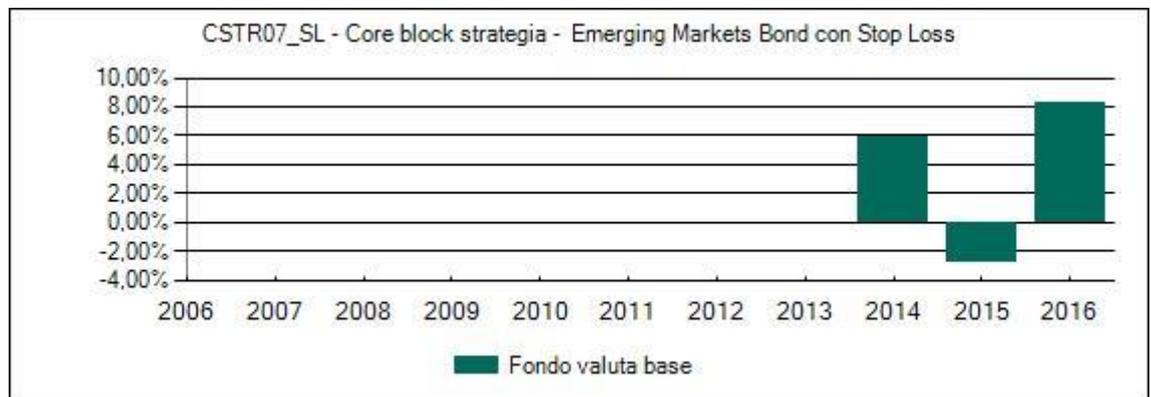
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



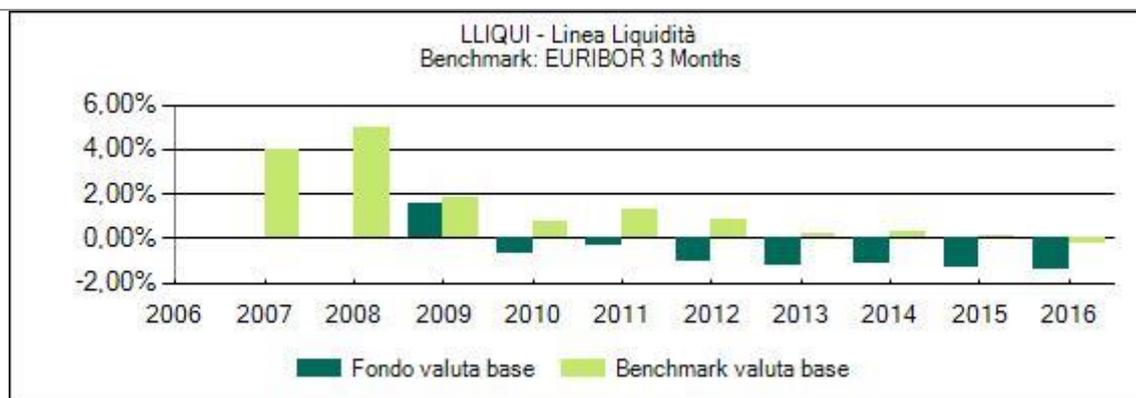
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pärn

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Emerging Markets Equity

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------|---|--|---|---|---------------------------|----------------------|---------------------|------|
| Nome | Core block strategia - Emerging Markets Equity | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Emerging Markets Equity può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td> <td>In termini di contenuto azionario: min. 90%, max. 100%</td> </tr> <tr> <td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td> <td>In termini di contenuto non azionario: min. 0% , max. 10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Emerging Markets Equity presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tipologia Azionario</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 90%, max. 100% | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 0% , max. 10% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Azionario | 100% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 90%, max. 100% | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 0% , max. 10% | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario | 100% | | | | | | | | | | |

Codice del portafoglio: CSTR08

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario emergente.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario*;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea

| | |
|---|---|
| | <p>possono tuttavia essere denominati in altre valute;</p> <ul style="list-style-type: none"> - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari dei paesi emergenti.</p> <p>Benchmark di riferimento: MSCI EM NR</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Azionario Categoria: Azionari specializzati</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto in misura prevalente da fondi che investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società con sede nei mercati emergenti. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo di 90% ed un massimo del 100%.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in fondi specializzati nell'investimento in paesi emergenti.</p> <p>Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.</p> <p>Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle</i> |

coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.954% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% | |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

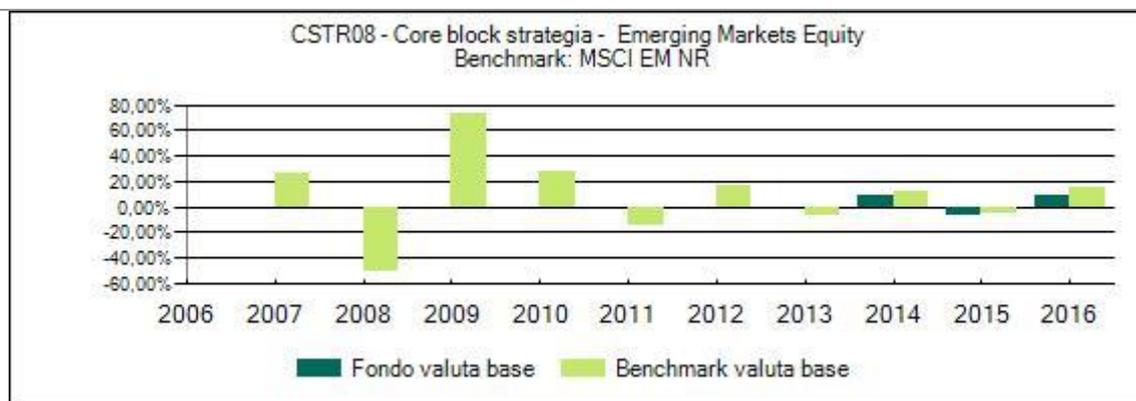
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pär

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Us Strategy

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|--|---|---|---------------------------|----------------------|---------------------|------|
| Nome | Core block strategia - Us Strategy | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Us Strategy può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>In termini di contenuto azionario: min. 90%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>In termini di contenuto non azionario: min. 0% , max. 10%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Us Strategy presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Azionario</td><td>100%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> <p>Codice del portafoglio: CSTR09</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 90%, max. 100% | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 0% , max. 10% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Azionario | 100% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 90%, max. 100% | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 0% , max. 10% | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario | 100% | | | | | | | | | | |

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio azionario americano.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore e contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario*;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;

| | |
|---|--|
| | <p>- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.</p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari statunitensi.</p> <p>Benchmark di riferimento: 80% MSCI US TR & 20% S&P Mid Cap 400 TR</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Contenuto</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Azionario Categoria: Azionari Nord America</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni emessi da società costituite, con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente negli Stati Uniti d'America. È prevista in misura contenuta, la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio può variare tra un minimo del 90% fino ad un massimo del 100%.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio concentrerà gli investimenti in fondi specializzati nell'investimento nei mercati americani.</p> <p>Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.</p> <p>Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal</i> |

contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.954% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% | |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.60% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

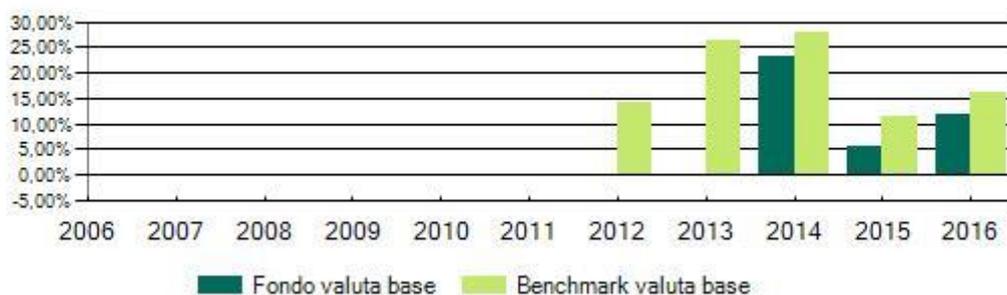
La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico

CSTR09 - Core block strategia - Us Strategy
 Benchmark: 80% MSCI US TR & 20% S&P Mid Cap 400 TR



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
 L'Amministratore delegato
 Erik Stattin

Birk Pär

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Income Opportunity

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|--|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|-----|----------------------|----|
| Nome | Core block strategia - Income Opportunity | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Income Opportunity può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Income Opportunity presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>96%</td></tr><tr><td>Tipologia Flessibile</td><td>4%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Obbligazionario | 96% | Tipologia Flessibile | 4% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 96% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 4% | | | | | | | | | | | | |

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR10

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario con elevato merito creditizio.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischio della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: A benchmark
Stile di Gestione Attivo

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati obbligazionari globali a breve termine.

Benchmark di riferimento: 40% JP Morgan EMU 1-3 anni & 30% BofA Merrill Lynch EMU Corporate IG Large Cap & 10% JP Morgan EMBI Global Diversified Euro Hedge & 20% BarCap Euro Aggregate

Orizzonte temporale d'investimento

20 anni

| | |
|---------------------------------|---|
| consigliato | |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari puri euro governativi breve termine</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari per lo più investment grade, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio non potrà essere superiore al 10%.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.</p> <p>Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli obbligazionari sia corporate che governativi.</p> <p>Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.574% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</i></p> <p><i>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il</p> |

costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

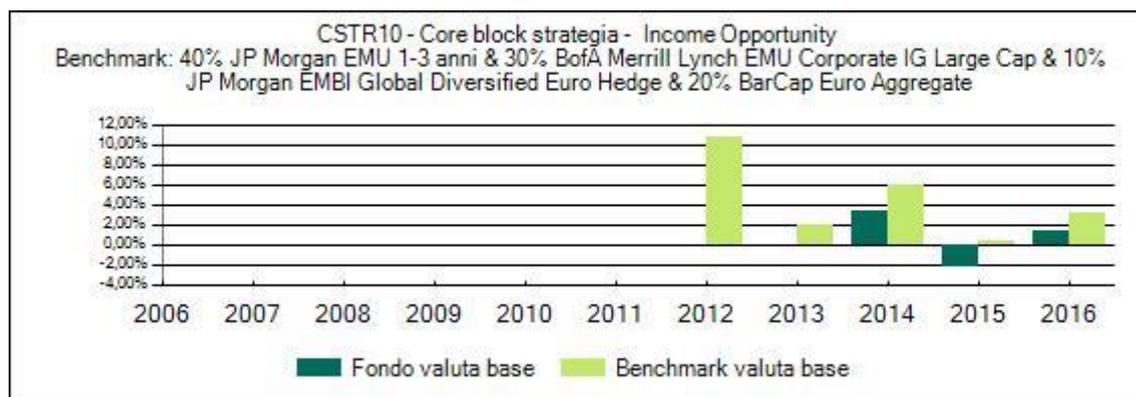
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti

| | | | |
|---|--|---|-----|
| | <i>minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i> | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">79%</td> </tr> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| 79% | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p><i>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018</i></p> <p>La proposta è offerta dal 08/07/2013</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Income Opportunity con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------|---|--|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|-----|----------------------|----|
| Nome | Core block strategia - Income Opportunity con Stop Loss | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Income Opportunity con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati. L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Income Opportunity con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>96%</td></tr><tr><td>Tipologia Flessibile</td><td>4%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Obbligazionario | 96% | Tipologia Flessibile | 4% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 96% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 4% | | | | | | | | | | | | |

di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR10_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/07/2013

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di

| | <p>Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio obbligazionario con elevato merito creditizio.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1" data-bbox="331 1339 1410 1637"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario</p> <p>Categoria: Obbligazionari puri euro governativi breve termine</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

obbligazionari per lo più investment grade, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto azionario del portafoglio non potrà essere superiore al 10%.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.

Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli obbligazionari sia corporate che governativi.

Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.584% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i> Non previsti.</p> |

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

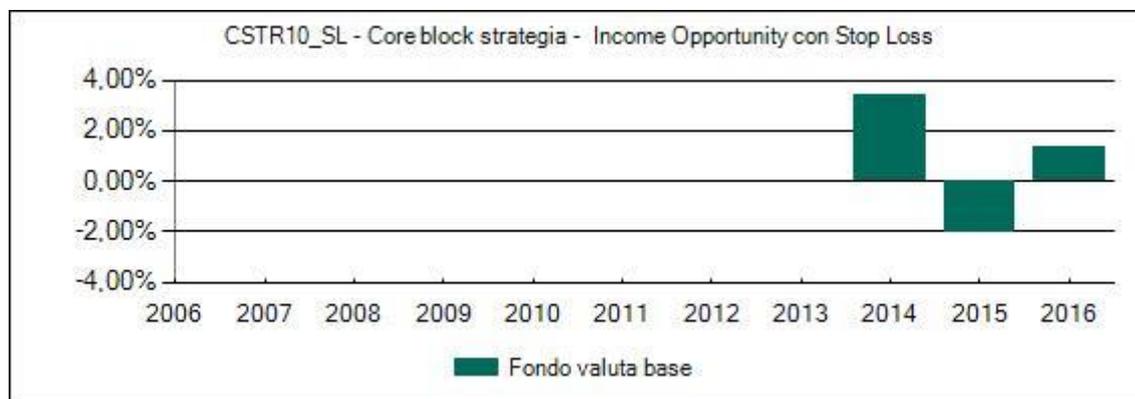
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



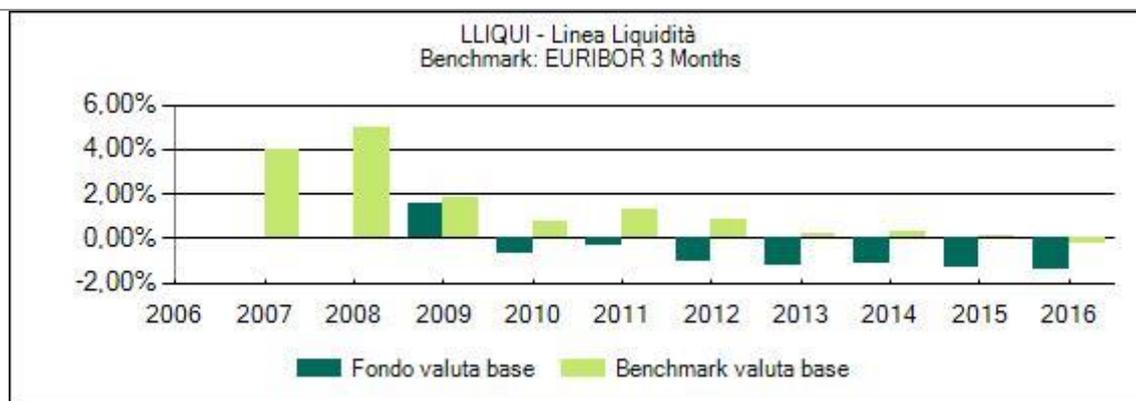
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della *Linea Liquidità* legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della *Linea Liquidità*.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/07/2013

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pärn

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Balanced Conservative

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|--|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|-----|----------------------|-----|----------------------|-----|---------------------|----|
| Nome | Core block strategia - Balanced Conservative | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Balanced Conservative può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 60%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 40%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Balanced Conservative presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>63%</td></tr><tr><td>Tipologia Flessibile</td><td>17%</td></tr><tr><td>Tipologia Bilanciato</td><td>15%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario</td><td>5%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 60%, max. 100% | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 40% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Obbligazionario | 63% | Tipologia Flessibile | 17% | Tipologia Bilanciato | 15% | Tipologia Azionario | 5% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 60%, max. 100% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 40% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 63% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 17% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato | 15% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario | 5% | | | | | | | | | | | | | | | | |

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR11

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 20/01/2014

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato obbligazionario.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Tipologia di gestione

Tipologia di gestione: A benchmark
Stile di Gestione Attivo

Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari e, a maggior ponderazione, dei mercati obbligazionari globali.

Benchmark di riferimento: Composite:1)35% BarCap Euro Aggregate;2)15% MSCI World;3)20% JP Morgan 3 Month Euro Cash;4)30% BofA Merrill Lynch EMU Corporate IG Large Cap

Orizzonte

20 anni

| temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|----------------------|--|--|--|---|----------------------|--------|--------|---|-------------------------|--------|--------|---|---|--------|--------|---|---------------------------------------|--------|--------|---|--------------------------------------|--------|--------|---|---------------|--------|--------|---|------------------------------------|--------|--------|---|--------------------|--------|--------|
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio Scostamento dal benchmark: Significativo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Bilanciato Categoria: Bilanciati-obbligazionari</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è di tipo bilanciato. E' composto almeno al 60% da fondi che investono in un portafoglio diversificato di titoli di debito. È previsto tuttavia anche un investimento (fino ad un massimo del 40%) in fondi che a loro volta investono in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati. Il contenuto azionario può variare tra un minimo dello 0% e un massimo del 40%.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.</p> <p>Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.</p> <p>Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COSTI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione</td> <td>0.000%</td> <td>2.200%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>2.036%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0.000%</td> <td>0.020%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0.240%</td> <td>0.012%</td> </tr> </tbody> </table> <p>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</p> | | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.200% | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.036% | F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.200% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.036% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|-----------------|--------------------|----------|
| I | Premio Versato | 100.000% |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% |

E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudentiale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto
Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.20% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

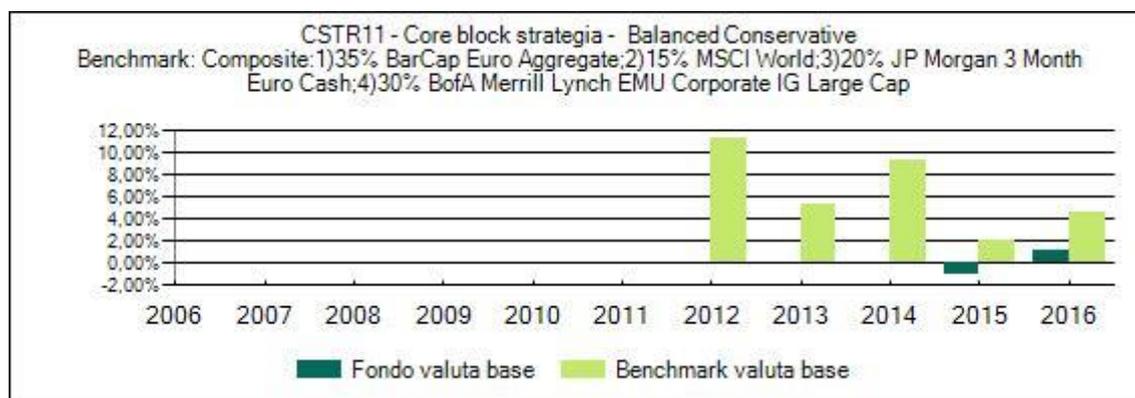
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di

| | | | |
|--|--|---|-----|
| | <i>investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i> | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">79%</td> </tr> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| 79% | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018 La proposta è offerta dal 20/01/2014</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Balanced Conservative con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------|---|--|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|-----|----------------------|-----|----------------------|-----|---------------------|----|
| Nome | Core block strategia - Balanced Conservative con Stop Loss | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - Balanced Conservative con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati. L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 60%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 40%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Balanced Conservative con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>63%</td></tr><tr><td>Tipologia Flessibile</td><td>17%</td></tr><tr><td>Tipologia Bilanciato</td><td>15%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario</td><td>5%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 60%, max. 100% | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 40% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Obbligazionario | 63% | Tipologia Flessibile | 17% | Tipologia Bilanciato | 15% | Tipologia Azionario | 5% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 60%, max. 100% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 40% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 63% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 17% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato | 15% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario | 5% | | | | | | | | | | | | | | | | |

sopra riportati.

Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investite nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQU;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR11_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazione Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 20/01/2014

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del *Programma Stop Loss* ad un livello esemplificativo del 10%.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato obbligazionario.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|--------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>8 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1" data-bbox="331 1435 1412 1733"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>95.22%</td> <td>77.44</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.59%</td> <td>100.40</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>4.02%</td> <td>106.93</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.17%</td> <td>143.66</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 95.22% | 77.44 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.59% | 100.40 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 4.02% | 106.93 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.17% | 143.66 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 95.22% | 77.44 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.59% | 100.40 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 4.02% | 106.93 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.17% | 143.66 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Bilanciato</p> <p>Categoria: Bilanciati-obbligazionari</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:

il portafoglio è di tipo bilanciato. E' composto almeno al 60% da fondi che investono in un portafoglio diversificato di titoli di debito. È previsto tuttavia anche un investimento (fino ad un massimo del 40%) in fondi che a loro volta investono in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati. Il contenuto azionario può variare tra un minimo dello 0% e un massimo del 40%.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.

Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.

Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI**Tabella dell'investimento finanziario**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.200% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.046% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.030% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</p> <p>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</p> <p>In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> |

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.20% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

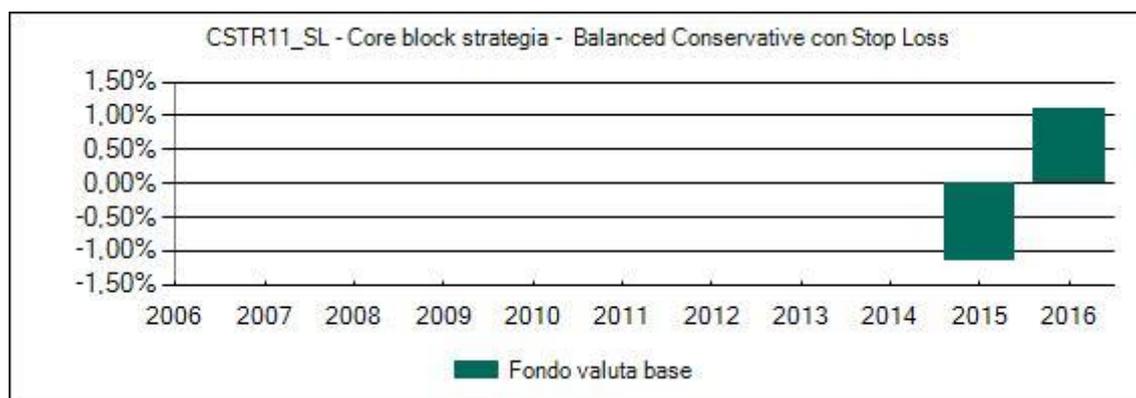
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



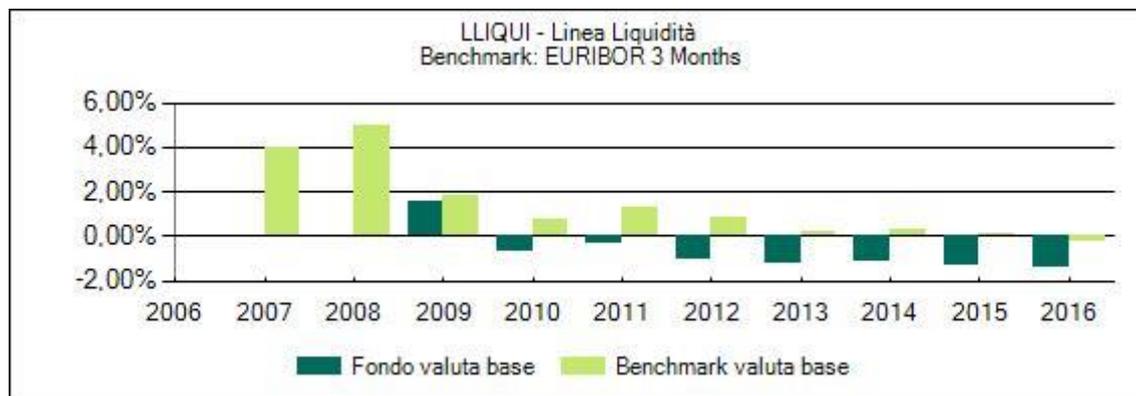
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della *Linea Liquidità* legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della *Linea Liquidità*.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori
79%

*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 20/01/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pärn

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - World Currencies

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|--|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------|-----|---------------------------|-----|
| Nome | Core block strategia - World Currencies | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - World Currencies può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - World Currencies presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Liquidità</td><td>80%</td></tr><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>20%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Liquidità | 80% | Tipologia Obbligazionario | 20% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Liquidità | 80% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 20% | | | | | | | | | | | | |

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR12

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 20/01/2014

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio monetario internazionale.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati monetari internazionali. Benchmark di riferimento: Composite:20% JP Morgan EMBI Global Diversified LOC Currency;12,5% JPM Cash USD;12,5% JPM Cash GBP;12,5% JPM Cash JPY;12,5% JPM Cash CHF;10,0% JPM Cash CAD;10,0% JPM Cash SEK;10,0% JPM Cash AUD |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto |

| | |
|---------------------------------|---|
| | Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Liquidità Categoria: Liquidità altre valute</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è di tipo monetario. E' composto almeno al 90% da fondi che investono in un portafoglio diversificato di titoli obbligazionari (inclusi titoli dei paesi emergenti, per i quali è previsto un investimento contenuto) e monetari internazionali. É previsto tuttavia anche un investimento contenuto in fondi che a loro volta investono in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati. Il contenuto azionario può variare tra un minimo dello 0% e un massimo del 10%.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.</p> <p>Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.</p> <p>Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 1.450% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.574% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</i></p> <p><i>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudentiale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il</p> |

costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 1.45% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

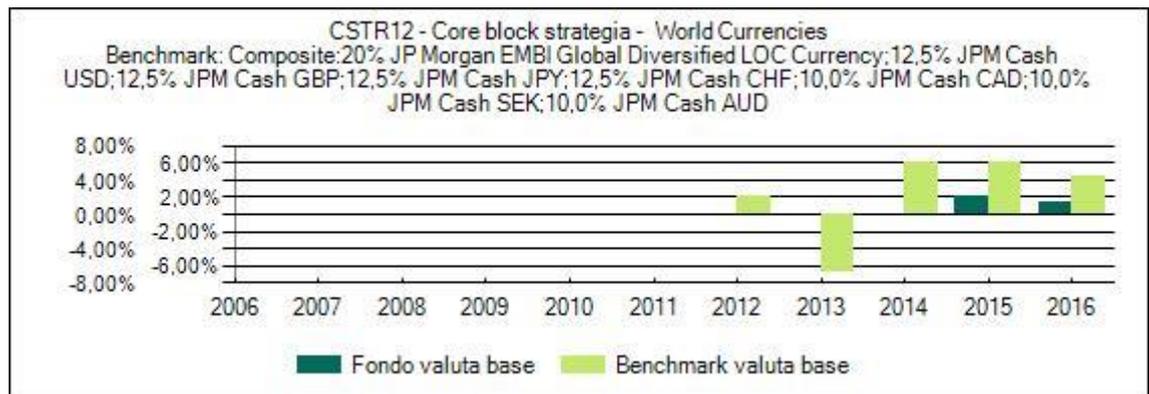
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti

| | | | |
|---|--|---|-----|
| | <i>minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i> | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">79%</td> </tr> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| 79% | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018</p> <p>La proposta è offerta dal 20/01/2014</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - World Currencies con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---------------------------|-----------------------|--|--|---|--|---------------------------|----------------------|---------------------|-----|---------------------------|-----|
| Nome | Core block strategia - World Currencies con Stop Loss | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il portafoglio Core block strategia - World Currencies con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <p>L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile ,Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - World Currencies con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Liquidità</td><td>80%</td></tr><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>20%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile ,Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Liquidità | 80% | Tipologia Obbligazionario | 20% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile ,Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 90%, max. 100% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min 0%, max 10% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Liquidità | 80% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 20% | | | | | | | | | | | | |

di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR12_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 20/01/2014

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di

| | <p>Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio monetario internazionale.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1" data-bbox="331 1339 1410 1637"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>87.83%</td> <td>87.53</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.18%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.70%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>8.29%</td> <td>105.60</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 87.83% | 87.53 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.18% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.70% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 8.29% | 105.60 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 87.83% | 87.53 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.18% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.70% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 8.29% | 105.60 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Liquidità</p> <p>Categoria: Liquidità altre valute</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è di tipo monetario. E' composto almeno al 90% da fondi che investono in un</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

portafoglio diversificato di titoli obbligazionari (inclusi titoli dei paesi emergenti, per i quali è previsto un investimento contenuto) e monetari internazionali. È previsto tuttavia anche un investimento contenuto in fondi che a loro volta investono in titoli azionari e strumenti finanziari ad essi collegati. Il contenuto azionario può variare tra un minimo dello 0% e un massimo del 10%.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.

Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.

Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 1.450% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.584% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</p> <p>In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i></p> |

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 1.45% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

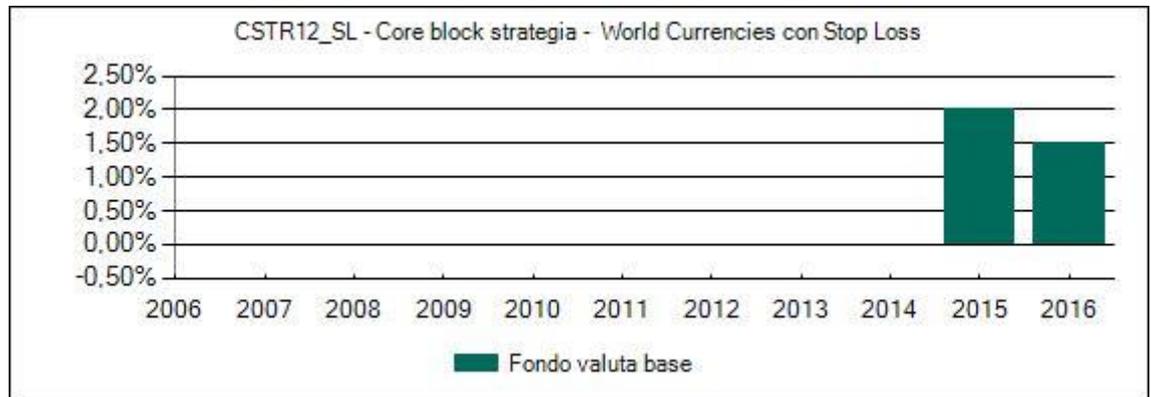
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



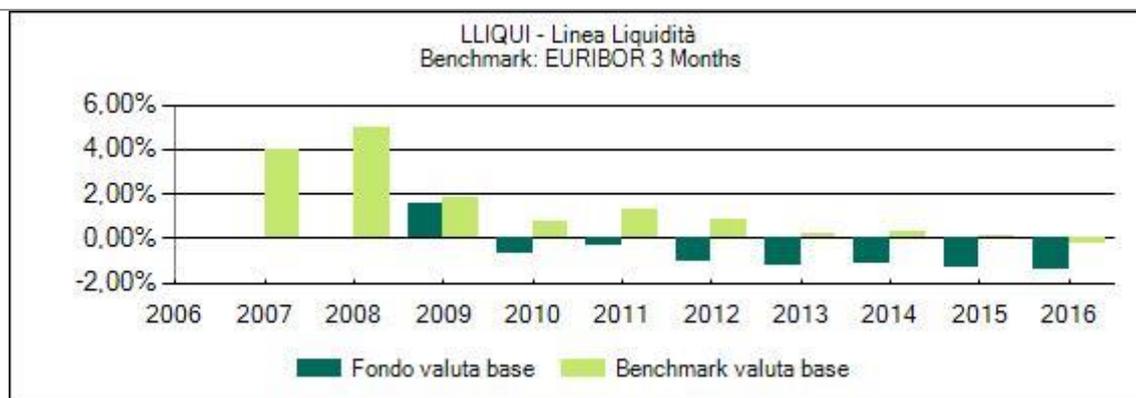
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 20/01/2014

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pärn

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Global Opportunity

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Core block strategia - Global Opportunity

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni

I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.

Il portafoglio Core block strategia - Global Opportunity può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* |
|---|--|
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 70%, max. 100% |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min. 0%, max. 30% |

* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Global Opportunity presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio |
|---------------------------|----------------------|
| Tipologia Obbligazionario | 78% |
| Tipologia Flessibile | 22% |

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.

Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR13

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 11/05/2015

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio Obbligazionario misto internazionale.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance positiva, superiore rispetto alla media dei titoli rappresentativi dell'andamento dei mercati Obbligazionari globali. Benchmark di riferimento: Nessun benchmark previsto |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto |
| Politica di | |

| | |
|---------------------|---|
| investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario Categoria: Obbligazionari misti internazionali</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, hedgiati o denominati in euro, emessi da emittenti dei paesi OCSE, enti sovranazionali e paesi emergenti. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in via principale in titoli azionari.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: non considerato come criterio distintivo per la definizione dei fondi esterni che compongono il portafoglio. Lo stesso può investire infatti in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'Euro.</p> <p>Categorie di emittenti: non considerato come criterio di selezione per la scelta dei fondi componenti il portafoglio. Lo stesso può investire infatti in fondi che a loro volta investono in titoli governativi o corporate con merito di credito anche non investment grade. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.</p> <p>Derivati: Alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Esiste la possibilità che la combinazione investa in fondi istituiti o gestiti da Società appartenenti al gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione. La rilevanza di tali investimenti non è definita a priori.</p> |
|---------------------|---|

| | |
|-----------------|--|
| Garanzie | <p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |
|-----------------|--|

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

| | | | |
|---|---|-------------------------------------|---|
| Tabella dell'investimento finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> | | |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.882% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</i></p> <p><i>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il</p> |

costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

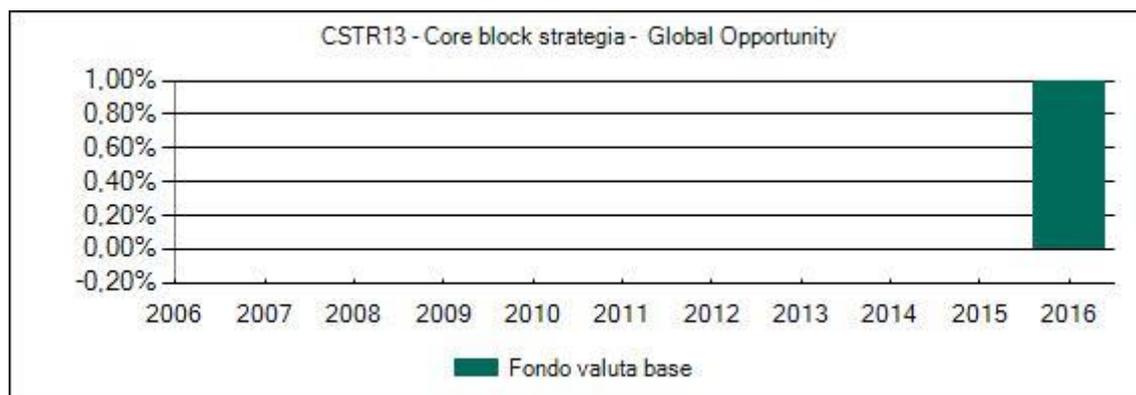
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti

| | | | |
|---|--|---|-----|
| | <i>minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i> | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td>Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">79%</td> </tr> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| 79% | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018 La proposta è offerta dal 11/05/2015</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Global Opportunity con Stop Loss

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Core block strategia - Global Opportunity con Stop Loss

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni

I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).

Il portafoglio Core block strategia - Global Opportunity con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* |
|---|--|
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 70%, max. 100% |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | in termini di contenuto non obbligazionario e non monetario: min. 0%, max. 30% |

* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Global Opportunity con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio |
|---------------------------|----------------------|
| Tipologia Obbligazionario | 78% |
| Tipologia Flessibile | 22% |

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.

Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia

di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR13_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 11/05/2015

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di

| | <p>Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio Obbligazionario internazionale, che desidera salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|--------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1" data-bbox="331 1339 1410 1637"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>82.72%</td> <td>84.73</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.16%</td> <td>99.88</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.46%</td> <td>100.94</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>13.66%</td> <td>107.89</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 82.72% | 84.73 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.16% | 99.88 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.46% | 100.94 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 13.66% | 107.89 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 82.72% | 84.73 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.16% | 99.88 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.46% | 100.94 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 13.66% | 107.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Obbligazionario</p> <p>Categoria: Obbligazionari misti internazionali</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> <p>Il portafoglio è composto principalmente da fondi che investono in un portafoglio di titoli</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

obbligazionari diversificati, ossia corporate e governativi, hedgiati o denominati in euro, emessi da emittenti dei paesi OCSE, enti sovranazionali e paesi emergenti. È prevista in misura contenuta la possibilità di investire in fondi che a loro volta investono in via principale in titoli azionari.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

non considerato come criterio distintivo per la definizione dei fondi esterni che compongono il portafoglio. Lo stesso può investire infatti in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'Euro.

Categorie di emittenti: non considerato come criterio di selezione per la scelta dei fondi componenti il portafoglio. Lo stesso può investire infatti in fondi che a loro volta investono in titoli governativi o corporate con merito di credito anche non investment grade. Per le categorie di emittenti dei titoli in cui investe ogni singolo Fondo, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta, dedicata ai singoli Fondi esterni.

Derivati: Alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Esiste la possibilità che la combinazione investa in fondi istituiti o gestiti da Società appartenenti al gruppo di appartenenza dell'Impresa di assicurazione. La rilevanza di tali investimenti non è definita a priori.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 1.892% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</p> <p>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</p> <p>In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> |

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

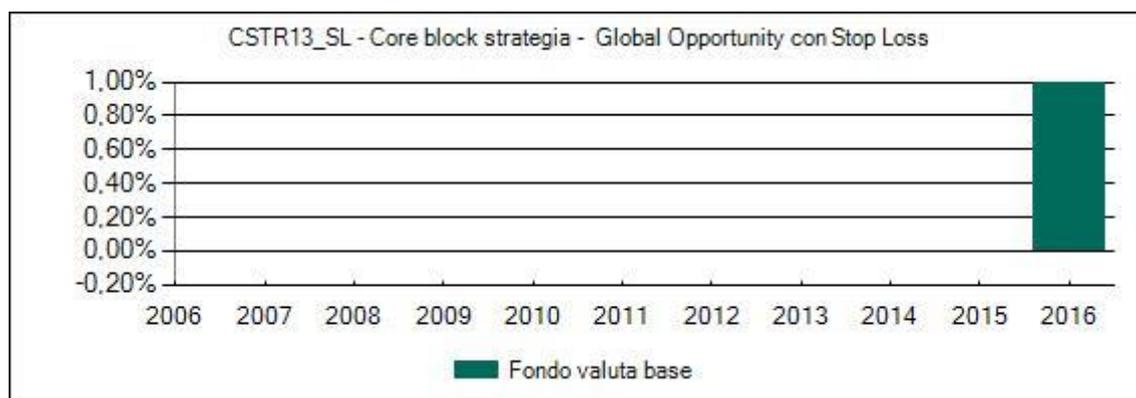
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



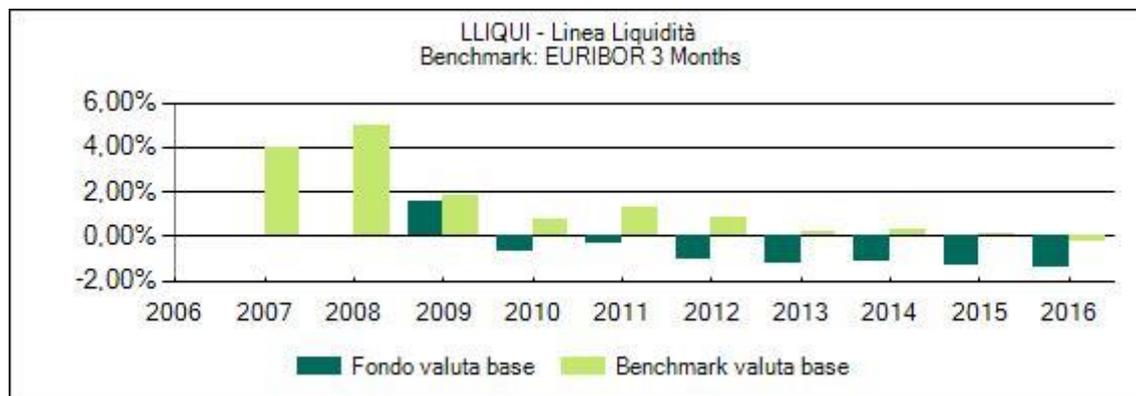
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della *Linea Liquidità* legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della *Linea Liquidità*.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori
79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 11/05/2015

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pärn

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core Block strategia - Multiasset income

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|--|---|--|---------------------------|----------------------|----------------------|-----|---------------------------|-----|---------------------|-----|
| Nome | Core Block strategia - Multiasset income | | | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core Block strategia - Multiasset income può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile</td><td>In termini di contenuto azionario: min. 0%, max. 75%</td></tr><tr><td>Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario</td><td>In termini di contenuto non azionario: min. 25%, max. 100%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core Block strategia - Multiasset income presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Bilanciato</td><td>40%</td></tr><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>40%</td></tr><tr><td>Tipologia Azionario</td><td>20%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 0%, max. 75% | Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 25%, max. 100% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Bilanciato | 40% | Tipologia Obbligazionario | 40% | Tipologia Azionario | 20% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 0%, max. 75% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 25%, max. 100% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato | 40% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 40% | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Azionario | 20% | | | | | | | | | | | | | | |

Codice del portafoglio: CSTR15

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/02/2016

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolare modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischio della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, che rappresenta l'andamento dei mercati azionari globali e dei mercati obbligazionari internazionali. Benchmark di riferimento: Composite: 1) 40% MSCI World Value 2) 15% JPMorgan EMBI Global Diversified HDG 3) 15% BofA Merrill Lynch EMU Corporate IG Large Cap 4) 15% BarCap Global Aggregate EUR HDG 15% BarCap Eur Aggregate |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto Scostamento dal benchmark: Contenuto |

| | |
|---------------------------------|--|
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Bilanciato Categoria: Bilanciati</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio è di tipo bilanciato. Investe tra un minimo dello 0% ad un massimo del 75% in fondi che a loro volta investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni. La restante parte viene investita in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto obbligazionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% ad un massimo del 100% . Il portafoglio può investire in fondi gestiti attraverso strategie multi-asset.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.</p> <p>Categorie di emittenti: Per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.</p> <p>Derivati: Alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | <p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

| | | | | |
|--|---|---|---|--------|
| Tabella dell'investimento finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> | | | |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | |
| | VOCI DI COSTO | | | |
| | A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| | B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.200% |
| | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.190% |
| | F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| | H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| | I | Premio Versato | 100.000% | |
| | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</i></p> <p><i>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il</p> |

costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.20% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

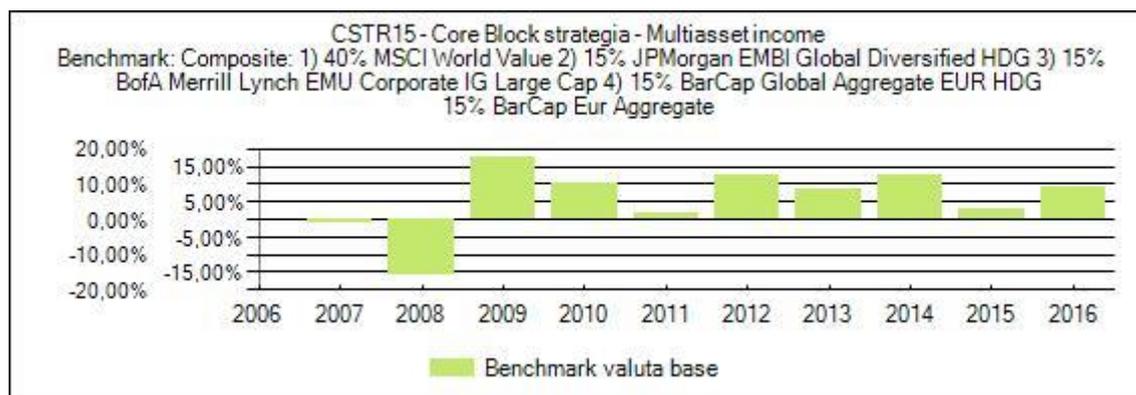
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti

| | | | |
|---|--|---|-----|
| | <i>minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i> | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">79%</td> </tr> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| 79% | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p><i>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018</i></p> <p>La proposta è offerta dal 08/02/2016</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core Block strategia - Multiasset income con Stop Loss

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Core Block strategia - Multiasset income con Stop Loss

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni

I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).

Il portafoglio Core Block strategia - Multiasset income con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* |
|---|--|
| Tipologia Azionario , Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 0%, max. 75% |
| Tipologia Bilanciato , Tipologia Flessibile , Tipologia Liquidità , Tipologia Obbligazionario | In termini di contenuto non azionario: min. 25%, max. 100% |

* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core Block strategia - Multiasset income con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio |
|---------------------------|----------------------|
| Tipologia Bilanciato | 40% |
| Tipologia Obbligazionario | 40% |
| Tipologia Azionario | 20% |

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.

Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR15_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/02/2016

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi

| | <p>esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|--|-------|-------|--|-------|--------|---|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio <i>Programma Stop Loss</i>, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziare prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziare prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Bilanciato</p> <p>Categoria: Bilanciati</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> <p>Il portafoglio è di tipo bilanciato. Investe tra un minimo dello 0% ad un massimo del 75% in fondi che a loro volta investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni. La restante parte viene investita in fondi che a loro volta investono in</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto obbligazionario del portafoglio può variare tra un minimo del 25% ad un massimo del 100% . Il portafoglio può investire in fondi gestiti attraverso strategie multi-asset.

Aree geografiche/mercati di riferimento:
Il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.

Categorie di emittenti: Per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.

Derivati: Alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie *L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.*

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario *La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.*

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.200% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.200% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=L-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio. I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p>possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</p> <p>In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i> Non previsti.</p> |

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.20% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

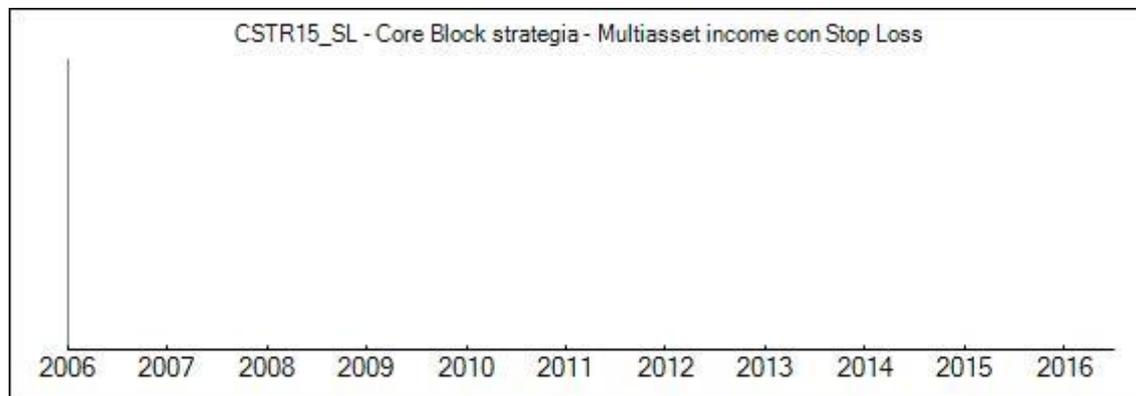
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



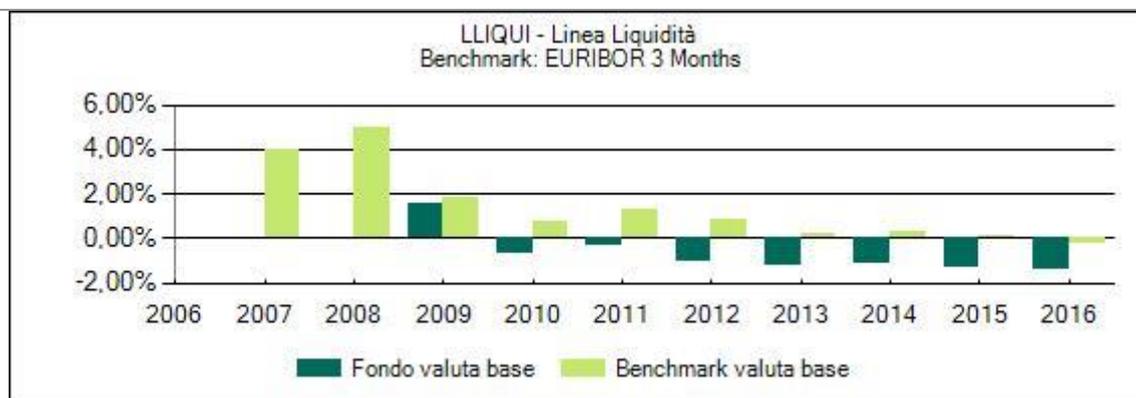
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della *Linea Liquidità* legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della *Linea Liquidità*.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/02/2016

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pärn

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|---|---------------------------|----------------------|----------------------|------|
| Nome | Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario</td><td>Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Flessibile</td><td>100%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Flessibile | 100% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | |
| Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 100% | | | | | | | | |

Codice del portafoglio: CSTR16

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/02/2016

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: il portafoglio mira a conseguire un rendimento assoluto nel lungo termine in diverse condizioni di mercato, investendo in un portafoglio diversificato di OICR.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischio della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile</p> <p>Obiettivo della gestione: Il portafoglio si propone di perseguire un incremento del capitale senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>Nessun benchmark di riferimento. In luogo del benchmark sono state individuate le seguenti misure di rischio:</p> <p>Misura di rischio ex ante: Volatilità massima prevista per la combinazione: 4% Misura di rischio ex post: Il portafoglio è di nuova istituzione, non è quindi disponibile una misura di rischio ex post</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto |
| Politica di | |

| | |
|--------------|--|
| investimento | <p>Tipologia di investimento: Flessibile Categoria: Flessibili</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso strategie cosiddette "alternative", in particolare di tipo market neutral, in cui il gestore può assumere posizioni lunghe (Long - in acquisto) su aspettative rialziste e posizioni corte (Short - in vendita) su aspettative ribassiste o agire in maniera tattica per fini di copertura. L'esposizione netta al mercato (ossia la differenza tra le posizioni lunghe e le posizioni corte) ed il rischio sistematico legato ad una determinata asset class, sono pressochè nulle ("market neutral"), per cui si realizzeranno performance positive se le posizioni lunghe salgono più velocemente (o scendono meno velocemente) delle posizioni corte.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: Il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli emessi da governi o società, a piccola o grande capitalizzazione, senza restrizioni.</p> <p>Derivati: I fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
|--------------|--|

| | |
|----------|--|
| Garanzie | <p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> |
|----------|--|

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

| | | | |
|---------------------------------------|---|---|--|
| Tabella dell'investimento finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> | | |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
| | VOCI DI COSTO | | |
| | A | Costi di caricamento | 0.000% |
| | B | Commissione di gestione | 0.000% |
| | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% |
| | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% |
| | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% |
| | F | Bonus e premi | 0.000% |
| | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% |
| | H | Spese di emissione | 0.012% |
| | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | |
| | I | Premio Versato | 100.000% |
| | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% |
| | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% |

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</i></p> <p><i>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> l'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il</p> |

costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

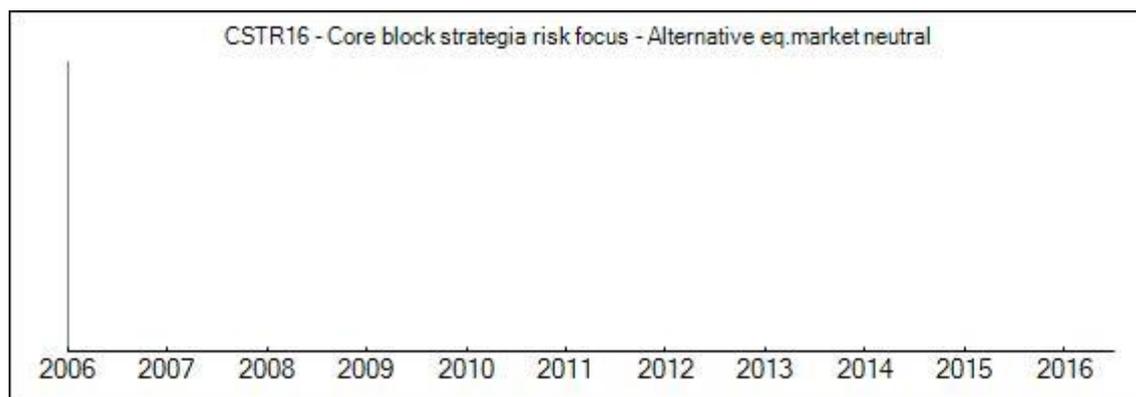
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|-------------|-------------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

| | | | |
|---|--|---|-----|
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td style="text-align: center;">Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">79%</td> </tr> </table> <p style="text-align: center;"><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| 79% | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018 La proposta è offerta dal 08/02/2016</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p>  | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------|---|---|---------------------------|----------------------|----------------------|------|
| Nome | Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral con Stop Loss | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati. L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario</td> <td>Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative eq.market neutral con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tipologia Flessibile</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Flessibile | 100% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | |
| Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 100% | | | | | | | | |

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investite nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUI;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR16_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/02/2016

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del *Programma Stop Loss* ad un livello esemplificativo del 10%.

| | <p>Finalità: il portafoglio mira a conseguire un rendimento assoluto nel lungo termine in diverse condizioni di mercato, investendo in un portafoglio diversificato di OICR, che desidera altresì salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|---|-------|-------|---|-------|--------|--|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Flessibile</p> <p>Categoria: Flessibili</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> <p>Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso strategie cosiddette "alternative", in particolare di tipo market neutral, in cui il gestore può assumere posizioni lunghe (Long - in acquisto) su aspettative rialziste e posizioni corte (Short - in vendita) su aspettative ribassiste o agire in maniera tattica per fini di copertura. L'esposizione netta al mercato (ossia la differenza tra le posizioni lunghe e le posizioni corte) ed il rischio</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

sistematico legato ad una determinata asset class, sono pressochè nulle ("market neutral"), per cui si realizzeranno performance positive se le posizioni lunghe salgono più velocemente (o scendono meno velocemente) delle posizioni corte.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: Il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli emessi da governi o società, a piccola o grande capitalizzazione, senza restrizioni.

Derivati: I fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.200% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i> Non previsti.</p> |

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

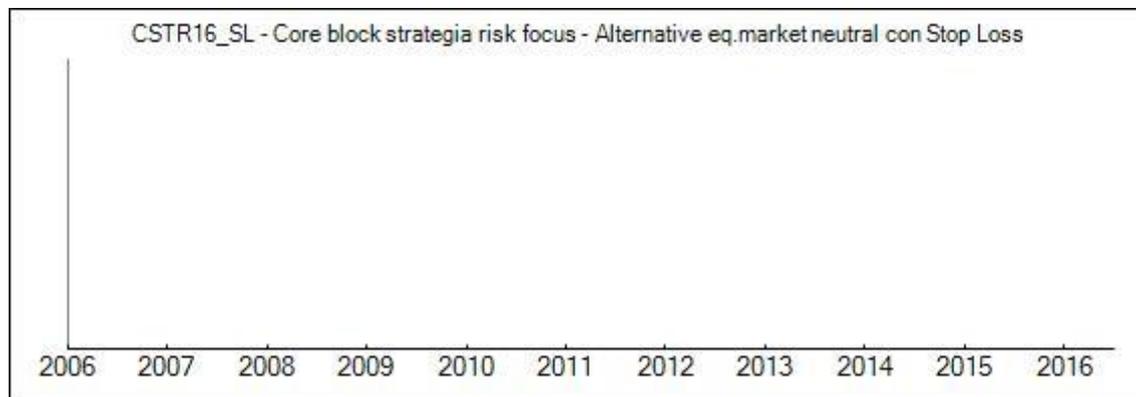
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



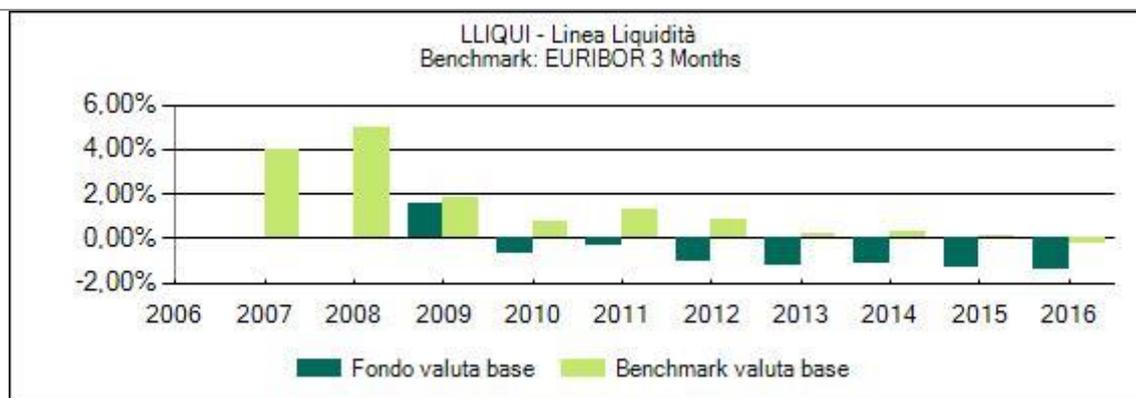
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/02/2016

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pär

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|---|---------------------------|----------------------|----------------------|------|
| Nome | Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario</td><td>Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Flessibile</td><td>100%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Flessibile | 100% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | |
| Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 100% | | | | | | | | |

Codice del portafoglio: CSTR17

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/02/2016

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: il portafoglio mira a conseguire un rendimento assoluto nel lungo termine in diverse condizioni di mercato, investendo in un portafoglio diversificato di OICR.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischio della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile</p> <p>Obiettivo della gestione: Il portafoglio si propone di perseguire un incremento del capitale senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>Nessun benchmark di riferimento. In luogo del benchmark sono state individuate le seguenti misure di rischio:</p> <p>Misura di rischio ex ante: Volatilità massima prevista per la combinazione: 6,5% Misura di rischio ex post: Il portafoglio è di nuova istituzione, non è quindi disponibile una misura di rischio ex post</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto |
| Politica di | |

| investimento | <p>Tipologia di investimento: Flessibile Categoria: Flessibili</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso strategie cosiddette "alternative", in particolare di tipo "Long/Short", in cui il gestore può assumere posizioni lunghe (Long - in acquisto) su aspettative rialziste e posizioni corte (Short - in vendita) su aspettative ribassiste o agire in maniera tattica per fini di copertura. L'esposizione netta di portafoglio (ossia la differenza tra le posizioni lunghe e le posizioni corte) può variare in maniera opportunistica ("variable").</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: Il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli emessi da governi o società, a piccola o grande capitalizzazione, senza restrizioni.</p> <p>Derivati: i fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|------------------------------|--|------------------------------|--|----------------------|--|--|--|---|----------------------|--------|--------|---|-------------------------|--------|--------|---|---|--------|--------|---|---------------------------------------|--------|--------|---|--------------------------------------|--------|--------|---|---------------|--------|--------|---|------------------------------------|--------|--------|---|--------------------|--------|--------|---|--|--|--|---|----------------|----------|--|-----------|-------------------|---------|--|---------------|--------------------|---------|--|
| Garanzie | <p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Tabella dell'investimento finanziario</p> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> <table border="1" data-bbox="331 1339 1423 2011"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione</td> <td>0.000%</td> <td>2.200%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>2.190%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0.000%</td> <td>0.020%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0.240%</td> <td>0.012%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio Versato</td> <td>100.000%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>L=I-(G+H)</td> <td>Capitale Nominale</td> <td>99.760%</td> <td></td> </tr> <tr> <td>M=L-(A+C+D-F)</td> <td>Capitale Investito</td> <td>99.760%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.200% | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.190% | F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | I | Premio Versato | 100.000% | | L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | | M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.200% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.190% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|-------------------------------------|---|
| | <p><i>E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.</i></p> <p><i>I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.</i></p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in</p> |

polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.20% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|-------------|-------------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai

| | |
|--|--|
| distributori* | <p style="text-align: center;">Quota-parte retrocessa ai distributori</p> <p style="text-align: center;">79%</p> <p style="text-align: center;"><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> |
| <p>Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.</p> | |
| <p>INFORMAZIONI ULTERIORI</p> | |
| <p>Valorizzazione dell'investimento</p> | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017</p> <p>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018</p> <p>La proposta è offerta dal 08/02/2016</p> | |
| <p>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'</p> | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------|---|---|---------------------------|----------------------|----------------------|------|
| Nome | Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable con Stop Loss | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati. L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario</td> <td>Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative Long short variable con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipologia di investimento</th> <th>Peso nel portafoglio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tipologia Flessibile</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Flessibile | 100% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | |
| Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 100% | | | | | | | | |

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUL;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR17_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/02/2016

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del *Programma Stop Loss* ad un livello esemplificativo del 10%.

| | <p>Finalità: il portafoglio mira a conseguire un rendimento assoluto nel lungo termine in diverse condizioni di mercato, investendo in un portafoglio diversificato di OICR, che desidera altresì salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|---|-------|-------|---|-------|--------|--|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Flessibile</p> <p>Categoria: Flessibili</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> <p>Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso strategie cosiddette "alternative", in particolare di tipo "Long/Short", in cui il gestore può assumere posizioni lunghe (Long - in acquisto) su aspettative rialziste e posizioni corte (Short - in vendita) su aspettative ribassiste o agire in maniera tattica per fini di copertura. L'esposizione netta di portafoglio (ossia la differenza tra le posizioni lunghe e le posizioni corte) può variare in</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

maniera opportunistica ("variable").

Aree geografiche/mercati di riferimento:

il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: Il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli emessi da governi o società, a piccola o grande capitalizzazione, senza restrizioni.

Derivati: I fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.200% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.200% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>massimi per Tipologia di investimento sopra definiti. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> <p><i>Costi di switch</i> Non previsti.</p> <p>Oneri addebitati al portafoglio</p> |

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.20% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

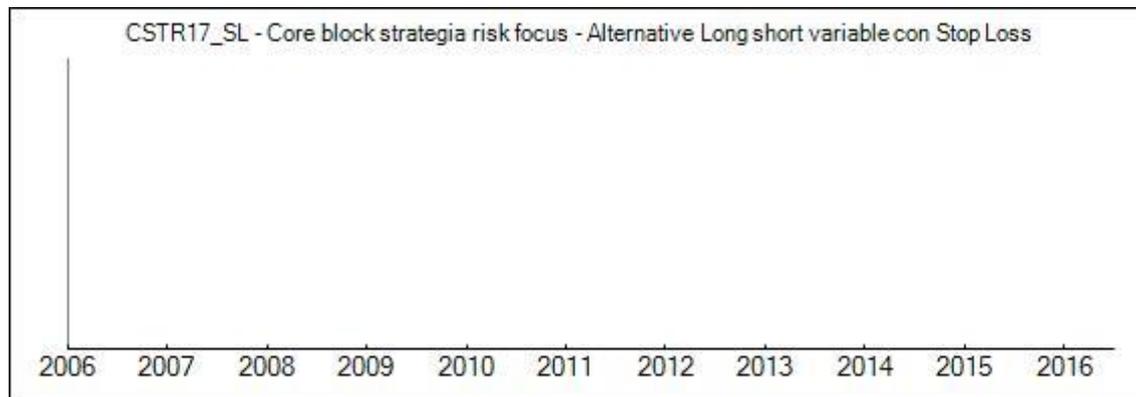
Il predetto costo non sarà applicato nè prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



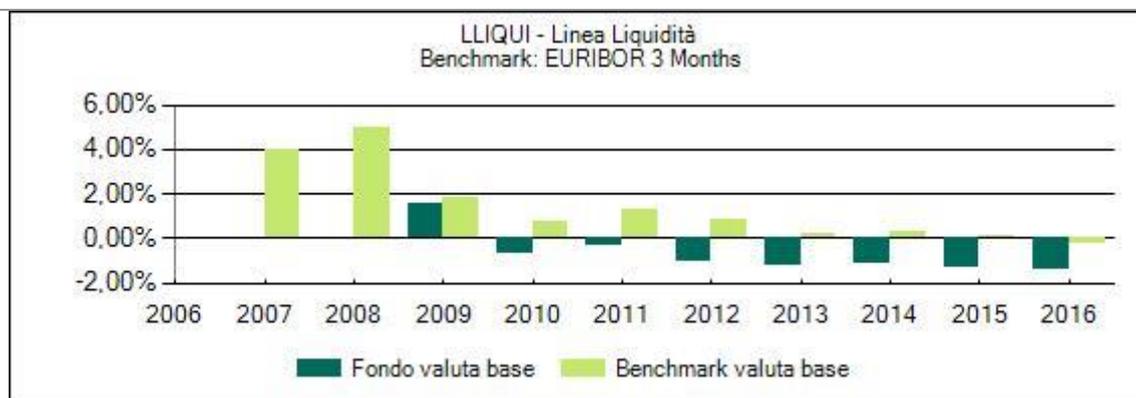
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/02/2016

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pär

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|---|---------------------------|----------------------|----------------------|-----|---------------------------|----|----------------------|----|
| Nome | Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.</p> <p>Il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario</td><td>Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Flessibile</td><td>88%</td></tr><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>7%</td></tr><tr><td>Tipologia Bilanciato</td><td>5%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> <p>L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.</p> <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Flessibile | 88% | Tipologia Obbligazionario | 7% | Tipologia Bilanciato | 5% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | |
| Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 88% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 7% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato | 5% | | | | | | | | | | | | |

Codice del portafoglio: CSTR18

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/02/2016

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: il portafoglio mira a conseguire un rendimento assoluto nel lungo termine in diverse condizioni di mercato, investendo in un portafoglio diversificato di OICR.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio Programma Stop Loss può alterare le caratteristiche di rischio della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio Programma Stop Loss.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile</p> <p>Obiettivo della gestione: Il portafoglio si propone di perseguire un incremento del capitale senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>Nessun benchmark di riferimento. In luogo del benchmark sono state individuate le seguenti misure di rischio:</p> <p>Misura di rischio ex ante: Volatilità massima prevista per la combinazione: 5% Misura di rischio ex post: Il portafoglio è di nuova istituzione, non è quindi disponibile una misura di rischio ex post</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | Grado di rischio: Medio alto |

| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Flessibile Categoria: Flessibili</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso diverse strategie cosiddette "alternative-Multi strategy", che hanno l'obiettivo di diversificare e ridurre la volatilità del portafoglio. Di solito tutte le strategie sono gestite all'interno dalla società ma affidate a vari gestori per permette di sfruttare le varie expertices e ridurre la direzionalità legata ad una sola asset class o strategia. Tra quelle più comunemente adottate troviamo ad esempio le strategie Fixed Income Arbitrage (operano sfruttando le inefficienze sul mercato obbligazionario), Event Driven (legate a corporate actions), Global Macro (si basano su variabili macroeconomiche), Market Neutral (cercano di ridurre il rischio sistematico legato ad una determinata asset class), ecc.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.</p> <p>Categorie di emittenti: Il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli emessi da governi o società, a piccola o grande capitalizzazione, senza restrizioni.</p> <p>Derivati: I fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|------------------------------|--|------------------------------|--|----------------------|--|--|--|---|----------------------|--------|--------|---|-------------------------|--------|--------|---|---|--------|--------|---|---------------------------------------|--------|--------|---|--------------------------------------|--------|--------|---|---------------|--------|--------|---|------------------------------------|--------|--------|---|--------------------|--------|--------|---|--|--|--|---|----------------|----------|--|
| Garanzie | <p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</p> <table border="1" data-bbox="327 1464 1426 2065"> <thead> <tr> <th colspan="2"></th> <th>momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di caricamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Commissione di gestione</td> <td>0.000%</td> <td>2.000%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td>0.000%</td> <td>2.190%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus e premi</td> <td>0.000%</td> <td>0.000%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle coperture assicurative</td> <td>0.000%</td> <td>0.020%</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>Spese di emissione</td> <td>0.240%</td> <td>0.012%</td> </tr> <tr> <td colspan="4">COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</td> </tr> <tr> <td>I</td> <td>Premio Versato</td> <td>100.000%</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% | C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.190% | F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | I | Premio Versato | 100.000% | |
| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.190% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|-----------------|--------------------|---------|
| $L=(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% |

E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

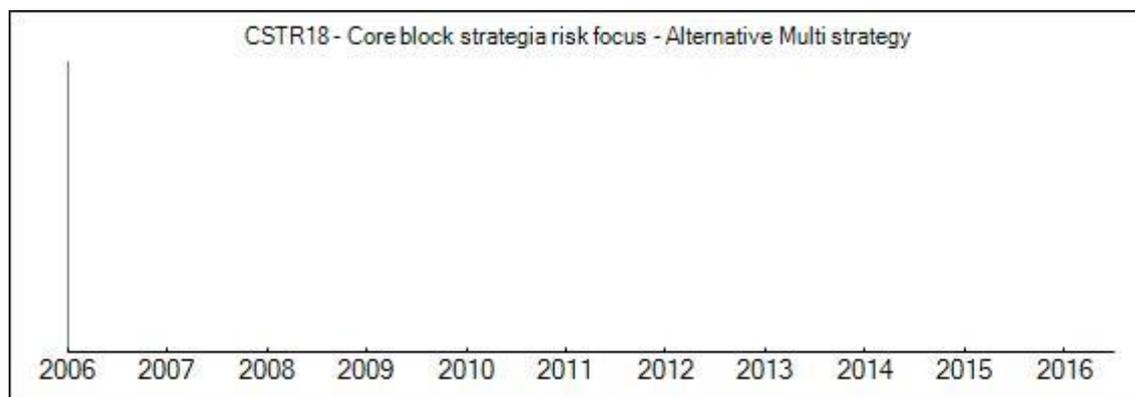
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|-------------|-------------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che

| | | | |
|--|--|---|-----|
| | potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti. | | |
| Retrocessioni ai distributori* | <table border="1"> <tr> <td>Quota-parte retrocessa ai distributori</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">79%</td> </tr> </table> <p><i>*Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.</i></p> | Quota-parte retrocessa ai distributori | 79% |
| Quota-parte retrocessa ai distributori | | | |
| 79% | | | |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici. | | | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | | | |
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> <p>I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| <p>Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018 La proposta è offerta dal 08/02/2016</p> | | | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | | | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p style="text-align: right;">Eurovita S.p.A. L'Amministratore delegato Erik Stattin</p> <p style="text-align: right;"></p> | | | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy con Stop Loss

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|-----------------------|---|---|---------------------------|----------------------|----------------------|-----|---------------------------|----|----------------------|----|
| Nome | Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy con Stop Loss | | | | | | | | | | | | |
| Gestore | Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A. | | | | | | | | | | | | |
| Altre informazioni | <p>I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono. L'attività di gestione dell'Impresa viene realizzata nell'ambito di un processo di monitoraggio del valore della polizza, teso a salvaguardarne il valore (servizio Programma Stop Loss).</p> <p>Il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy con Stop Loss può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati. L'investitore-contraente acquista il portafoglio aderendo al servizio Programma Stop Loss.</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio*</th></tr></thead><tbody><tr><td>Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario</td><td>Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100%</td></tr></tbody></table> <p>* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.</p> <p>Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia risk focus - Alternative Multi strategy con Stop Loss presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :</p> <table border="1"><thead><tr><th>Tipologia di investimento</th><th>Peso nel portafoglio</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tipologia Flessibile</td><td>88%</td></tr><tr><td>Tipologia Obbligazionario</td><td>7%</td></tr><tr><td>Tipologia Bilanciato</td><td>5%</td></tr></tbody></table> <p>Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.</p> <p>La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.</p> <p>Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.</p> | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | Tipologia Flessibile | 88% | Tipologia Obbligazionario | 7% | Tipologia Bilanciato | 5% |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* | | | | | | | | | | | | |
| Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | Da un minimo di 0% fino ad un massimo di 100% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Flessibile | 88% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Obbligazionario | 7% | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia Bilanciato | 5% | | | | | | | | | | | | |

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

Le caratteristiche di rischiosità del portafoglio, determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio Programma Stop loss, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio Programma Stop Loss potrebbe di conseguenza alterare le caratteristiche di rischiosità del portafoglio scelto dall'investitore-contraente.

Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.

LINEA LIQUIDITA'

I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale). L'investitore contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario* ;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;
- Codice: LLIQUI;
- Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute;
- data di inizio operatività della linea: 30/04/2008;
- I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR18_SL

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 08/02/2016

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul

| | <p>valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità: il portafoglio mira a conseguire un rendimento assoluto nel lungo termine in diverse condizioni di mercato, investendo in un portafoglio diversificato di OICR, che desidera altresì salvaguardare i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> <p>Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|-------------|-----------------|--------------------------|--------|-------|---|-------|-------|---|-------|--------|--|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta</p> <p>Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni</p> <p>Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio alto</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio <i>Programma Stop Loss</i>, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>90.28%</td> <td>86.70</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>0.14%</td> <td>99.87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>3.13%</td> <td>100.89</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>6.45%</td> <td>105.41</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico, ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0.14% | 99.87 | Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio | 3.13% | 100.89 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 6.45% | 105.41 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 90.28% | 86.70 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0.14% | 99.87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea con quello di attività finanziarie prive di rischio | 3.13% | 100.89 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 6.45% | 105.41 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Flessibile</p> <p>Categoria: Flessibili</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione:</p> <p>Il portafoglio investe in una selezione di fondi gestiti attraverso diverse strategie cosiddette "alternative-Multi strategy", che hanno l'obiettivo di diversificare e ridurre la volatilità del portafoglio. Di solito tutte le strategie sono gestite all'interno dalla società ma affidate a</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

vari gestori per permettere di sfruttare le varie expertices e ridurre la direzionalità legata ad una sola asset class o strategia. Tra quelle più comunemente adottate troviamo ad esempio le strategie Fixed Income Arbitrage (operano sfruttando le inefficienze sul mercato obbligazionario), Event Driven (legate a corporate actions), Global Macro (si basano su variabili macroeconomiche), Market Neutral (cercano di ridurre il rischio sistematico legato ad una determinata asset class), ecc.

Aree geografiche/mercati di riferimento:

Il portafoglio può investire in tutte le aree geografiche ed in fondi con valuta di denominazione anche diversa dall'euro.

Categorie di emittenti: Il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli emessi da governi o società, a piccola o grande capitalizzazione, senza restrizioni.

Derivati: I fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura del rischio valutario e di una efficiente gestione.

Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.

Garanzie

L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.200% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.120% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99.760% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento: i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione al netto della componente definita "utilità attesa" (che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse

| | |
|-------------------------------------|--|
| | <p>nel portafoglio. I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti. In questa voce vengono inoltre sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</p> <p><i>G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Descrizione dei costi</p> | <p>Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><i>Costi di caricamento</i> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><i>Costo delle coperture assicurative previste dal contratto</i> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><i>Costi per riscatto</i> Penalità di riscatto La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><i>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto</i> Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.</p> |

Costi di switch
Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.00% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

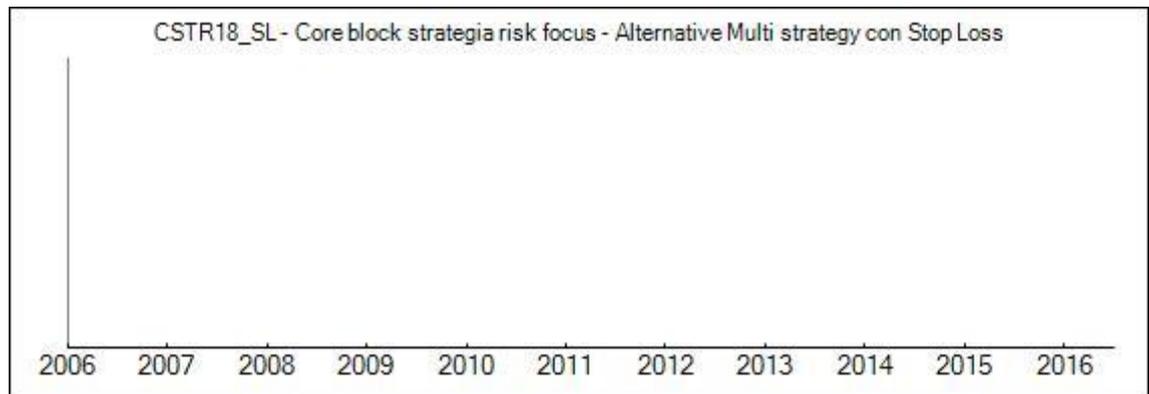
Il predetto costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente.

In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari a 1.20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero delle quote possedute.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



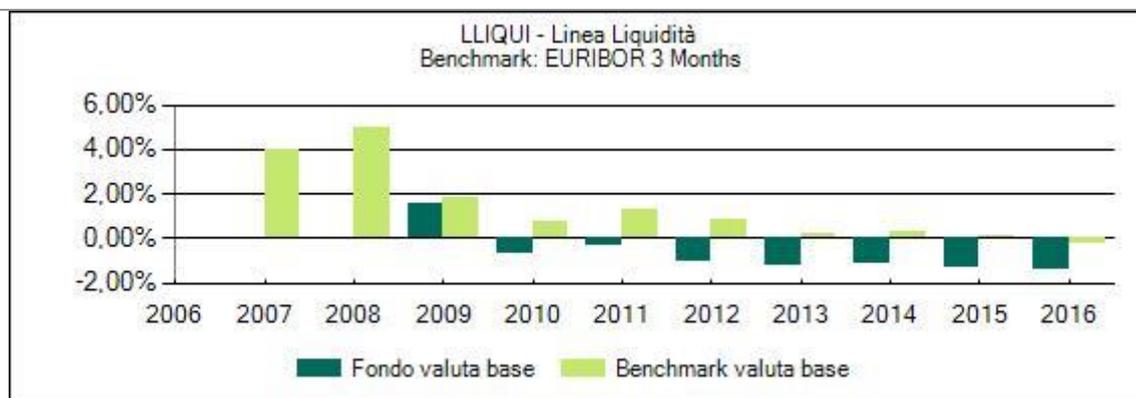
Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa.

I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dei rendimenti non vengono considerati gli effetti della Linea Liquidità legata al servizio Programma Stop Loss.

Rendimento annuo della Linea Liquidità.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 08/02/2016

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pärn

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del Core block strategia - Balanced Aggressive

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Nome Core block strategia - Balanced Aggressive

Gestore Il portafoglio è gestito da Eurovita S.p.A.

Altre informazioni

I Core block strategia sono portafogli gestiti caratterizzati da specifiche politiche di investimento, individuate e perseguite dall'Impresa, costituiti da fondi esterni appartenenti anche a differenti Tipologie di investimento. L'Impresa gestisce i portafogli attraverso operazioni di riallocazione dei fondi esterni che li compongono.

Il portafoglio Core block strategia - Balanced Aggressive può investire in fondi appartenenti a tutte le Tipologie di investimento, nei limiti minimi e massimi qui di seguito indicati.

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio* |
|---|--|
| Gamme di tipo Azionario , Gamme di Tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile | In termini di contenuto azionario: min. 50%, max. 100% |
| Gamme di tipo Bilanciato , Gamme di Tipo Flessibile , Gamme di Tipo Liquidità , Gamme di Tipo Obbligazionario | in termini di contenuto obbligazionario e monetario: min. 0%, max. 50% |

* La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata vengono comprese nella definizione di diversi limiti di investimento per il loro contributo al portafoglio in termini sia di azioni sia di obbligazioni, entrambe presenti nei fondi di queste tipologie. La Tipologia Flessibile e la Tipologia Bilanciata si intendono a contenuto azionario per il 50% del portafoglio e a contenuto obbligazionario per il 50% del portafoglio.

Alla data di validità del presente prospetto, il portafoglio Core block strategia - Balanced Aggressive presenta la seguente allocazione per Tipologia di investimento :

| Tipologia di investimento | Peso nel portafoglio |
|---------------------------|----------------------|
| Tipologia Azionario | 69% |
| Tipologia Bilanciato | 20% |
| Tipologia Obbligazionario | 11% |

Per l'indicazione delle caratteristiche dei singoli dei Fondi esterni, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche, dedicata alla Tipologia di investimento a cui ogni fondo appartiene.

La composizione sopra riportata può variare in corso di contratto in quanto l'Impresa, sulla base di valutazioni macro economiche per la definizione dell'asset strategico e analisi economico-finanziarie realizzate sui fondi appartenenti alle Tipologie di investimento, può effettuare operazioni di switch dei fondi che compongono l'allocazione iniziale con altri fondi esterni appartenenti ad una o più Tipologie, nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra riportati.

Le operazioni di riallocazione del portafoglio verranno effettuate dall'Impresa in modo tale da conservare lo stesso grado di rischio o un grado di rischio al massimo adiacente (ossia di una classe inferiore o superiore) rispetto a quello inizialmente definito per il portafoglio.

L'elenco aggiornato dei fondi esterni che compongono tempo per tempo il portafoglio, è disponibile presso la Società distributrice o presso l'Impresa stessa.

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO

Codice del portafoglio: CSTR19

Valuta di denominazione: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). La valuta di denominazione dei singoli Fondi esterni è indicata nelle Schede Sintetiche Informazioni Specifiche di ogni Tipologia di investimento.

Data di inizio operatività: 12/07/2016

Politica di distribuzione dei proventi: per l'informazione relativa alla politica di distribuzione dei proventi dei Fondi esterni che compongono il portafoglio, si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascuna *Tipologia di investimento*. In caso di fondi a distribuzione dei proventi, l'Impresa riceve tali proventi dalla Società di Gestione/Sicav e li riconosce al singolo investitore-contraente acquistando quote per il corrispondente importo, proporzionalmente al numero delle quote del fondo stesso assegnate al contratto alla data di distribuzione definita dalla Società di Gestione/Sicav stessa.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Finalità: graduale incremento del capitale investito. La proposta è destinata ad un investitore-contraente interessato all'investimento in un portafoglio bilanciato azionario ad elevata componente di rischio.

Si avvisa l'investitore-contraente che i dati quantitativi di seguito riportati (in particolar modo l'orizzonte temporale e il profilo di rischio) potrebbero subire variazioni nel tempo a seguito dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa.

PROGRAMMA STOPLOSS

Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale Programma Stop Loss. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.

Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio Programma Stop Loss tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale Programma stop loss, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.

La *Linea Liquidità* è caratterizzata dai seguenti elementi:

- è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni appartenenti alla *Tipologia di investimento monetario*;
- l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo;
- Grado di rischio: Basso;
- Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni;

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
|--|--|

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|--|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A benchmark Stile di Gestione Attivo</p> <p>Obiettivo della gestione: il portafoglio viene gestito attivamente, con l'obiettivo, in un arco temporale di lungo periodo, di ottenere una performance superiore al benchmark individuato, rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari globali e obbligazionari dell'area euro.</p> <p>Benchmark di riferimento: 75% MSCI World 25% Bar Cap Eur Aggregate 5-7 Yr TR euro</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 20 anni |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Alto Scostamento dal benchmark: Significativo</p> |
| Politica di investimento | <p>Tipologia di investimento: Bilanciato Categoria: Bilanciati-azionari</p> <p>Principali strumenti finanziari e valuta di denominazione: il portafoglio è di tipo bilanciato-azionario. Investe tra un minimo del 50% e un massimo del 100% in fondi che a loro volta investono in un portafoglio di titoli azionari e strumenti finanziari collegati alle azioni. La restante parte viene investita in fondi che a loro volta investono in titoli di debito, depositi rimborsabili su richiesta con durata non superiore a 12 mesi e certificati su tassi d'interesse. Il contenuto obbligazionario del portafoglio può variare tra un minimo dello 0% e un massimo del 50% del portafoglio. La potenziale esposizione fino al 100% in strumenti finanziari azionari, qualifica il portafoglio bilanciato aggressivo.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento: il portafoglio può investire in fondi che a loro volta investono in titoli di tutte le aree geografiche, senza restrizioni.</p> <p>Categorie di emittenti: per la composizione del portafoglio vengono selezionati fondi che investono in titoli emessi da governi o società sia a piccola che a grande capitalizzazione.</p> <p>Derivati: alcuni fondi esterni componenti il portafoglio possono utilizzare strumenti finanziari derivati, ai fini di copertura e di una efficiente gestione.</p> <p>Il portafoglio potrebbe prevedere l'investimento in OICR istituiti o gestiti dall'Impresa di assicurazione o da società appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della stessa. Per il dettaglio dei fondi e delle loro caratteristiche, si rinvia alla sezione dell'Allegato alla Parte I ad essi dedicata.</p> |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. |

Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi

COSTI

Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

| | | momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|---|------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di caricamento | 0.000% | 0.000% |
| B | Commissione di gestione | 0.000% | 2.400% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0.000% | 0.000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0.000% | 0.000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | 0.000% | 2.190% |
| F | Bonus e premi | 0.000% | 0.000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0.000% | 0.020% |
| H | Spese di emissione | 0.240% | 0.012% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio Versato | 100.000% | |
| $L=I-(G+H)$ | Capitale Nominale | 99.760% | |
| $M=L-(A+C+D-F)$ | Capitale Investito | 99.760% | |

E – Altri costi successivi al versamento i dati derivano dall'individuazione dei costi di gestione gravanti sui fondi esterni (al netto della componente definita "utilità attesa" che l'Impresa riceve dalle Società di Gestione/Sicav e si impegna a retrocedere, sulla base di quanto realmente ricevuto, all'investitore-contraente) più alti relativi alle Tipologie che possono essere incluse nel portafoglio.

I valori più alti individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie possono assumere nel portafoglio. Il costo di gestione è determinato in modo prudenziale in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

G – Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.

I dati rappresentati in tabella sono calcolati su un'ipotesi di versamento di premio unico pari a Euro 25000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C (la più costosa prevista nel contratto) che l'Impresa investirà nei Fondi esterni che compongono il portafoglio.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

Descrizione dei costi

Costi direttamente a carico dell'investitore-contraente

Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe C in quanto classe più costosa prevista in

contratto. Per l'evidenza degli oneri definiti dalla scelta di una Classe differente, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

L'Impresa preleva dal premio unico iniziale un costo fisso pari a Euro 60. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi per riscatto

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto

Tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al portafoglio

Costo per l'Attività di gestione realizzata dall'Impresa

La commissione per l'Attività di gestione effettuata dall'Impresa è pari a 2.40% del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

La commissione è calcolata su base annua ed è prelevata mensilmente dal numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente.

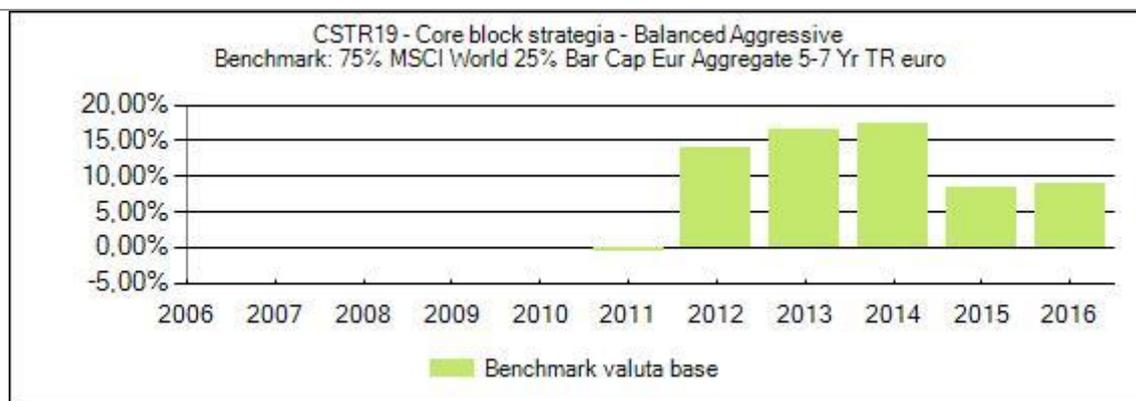
Costi di gestione gravanti sui Fondi esterni componenti il portafoglio

La descrizione e la quantificazione delle diverse tipologie di costi di gestione applicati dalle Società di Gestione/Sicav (commissioni di gestione ed eventuali commissioni di performance) sono dettagliate per ogni singolo Fondo esterno nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.

DATI PERIODICI

Rendimento storico



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati del portafoglio, fanno riferimento all'evoluzione storica della composizione dello stesso dalla sua data di inizio operatività. I dati sono rappresentati al netto della commissione di gestione applicata dall'Impresa. La performance del benchmark è al netto degli oneri fiscali vigenti applicabili ai Fondi esterni componenti il portafoglio. I dati di rendimento del portafoglio non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente.

Total expense ratio (TER)

| Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|------|------|
| 2014 | 2015 | 2016 |
| - | - | - |

I dati relativi a ciascun anno derivano dall'individuazione dei TER dei fondi esterni con più elevata commissione di gestione (al netto della componente definita "utilità attesa") applicata dalle Sgr/Sicav relativi alle Tipologie di investimento che possono essere incluse nel portafoglio.

I Ter individuati vengono quindi ponderati per i pesi massimi che le Tipologie di investimento possono assumere nel portafoglio. Il dato viene quindi rappresentato in maniera conservativa in funzione dell'Attività di gestione realizzata dall'Impresa che potrebbe modificare in qualsiasi momento la composizione del portafoglio, nei limiti minimi e massimi per Tipologia di investimento sopra definiti.

Retrocessioni ai distributori*

Quota-parte retrocessa ai distributori

79%

**Dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento.*

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario delle quote dei singoli fondi esterni componenti il portafoglio è rilevato dall'Impresa quotidianamente ed è determinato dalle singole Società di Gestione/Sicav, secondo quanto espressamente previsto dai Prospetti Informativi delle stesse ed indicato nella Parte I del Prospetto d'offerta.

I valori delle quote sono pubblicati sul sito www.eurovita.it, oltre che sui quotidiani finanziari indicati nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Avvertenza: La scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19/12/2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": 01/01/2018

La proposta è offerta dal 12/07/2016

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
L'Amministratore delegato
Erik Stattin

Birk Pär

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Linea Plan 100 (A) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PL100A Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 23/02/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p> La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C. </p> <p> Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. </p> <p> PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali. </p> <p> Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio <i>Programma Stop Loss</i> tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investite nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità. </p> <p> La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi: <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; </p> |

| | |
|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 34% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischio-sità dell'investimento.</p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un indice rappresentativo dello stile gestionale adottato (nessun benchmark di riferimento). In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 21% Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo.</p> |

| | | | |
|--|--|-------------------------------------|--|
| | L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi. | | |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | |
| COSTI | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i> : quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i> . I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione C. | | |
| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 2,600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 99,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe di sottoscrizione C in quanto più costosa rispetto alla Classe di Sottoscrizione T, per cui la presente proposta di investimento è altresì sottoscrivibile. Per l'evidenza degli oneri relativi alla</p> | | |

Classe di Sottoscrizione T, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo per le coperture assicurative

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe A collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alle seguenti percentuali del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe A:

Linea Plan 100 (A) - Classe A: 2,60%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target).

Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | | | |
|--------------------------------------|--|-------------|-------------|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | n.d. | n.d. | n.d. |
| Retrocessioni ai distributori | Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |
| | 79%* | | |
| | * dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario della quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al <i>giorno di riferimento</i>.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 100 (A)".</p> |
|---|--|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

Il fondo interno Linea Plan 100 (A) è offerto dal 23 febbraio 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Linea Plan 100 (B) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PL100B Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 23/02/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p> La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione B. </p> <p> Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. </p> <p> PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali. Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio <i>Programma Stop Loss</i> tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investite nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità. </p> <p> La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi: <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento Monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUI; </p> |

| | <ul style="list-style-type: none"> - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
|---|--|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 34% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimento.</p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un indice rappresentativo dello stile gestionale adottato (nessun benchmark di riferimento). In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 21% Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile</p> |

| | | | |
|--|--|-------------------------------------|--|
| | operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi. | | |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | |
| COSTI | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i> : quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i> . I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione B. | | |
| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 1,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 2,400% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 98,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> E' previsto, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto stesso, un costo di caricamento pari</p> | | |

all'1% del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi.

Costo per le coperture assicurative

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe B collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alle seguenti percentuali del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe B:

Linea Plan 100 (B) - Classe B: 2,40%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;

- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | | | |
|--------------------------------------|--|-------------|-------------|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | n.d. | n.d. | n.d. |
| Retrocessioni ai distributori | Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |
| | 79%* * dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | Il valore unitario della quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al <i>giorno di riferimento</i> . Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 100 (B)". |
|---|--|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

Il fondo interno Linea Plan 100 (B) è offerto dal 23 febbraio 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Linea Plan 100 (E) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PL100E Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 01/04/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p> La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione E. </p> <p> Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. </p> <p> PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali. </p> <p> Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio <i>Programma Stop Loss</i> tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investite nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità. </p> <p> La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi: <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento Monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; </p> |

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 34% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischio-sità dell'investimento.</p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un indice rappresentativo dello stile gestionale adottato (nessun benchmark di riferimento). In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 21% Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni</p> |

| | | | |
|--|---|-------------------------------------|--|
| | <p>caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi.</p> | | |
| Garanzie | <p>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> | | |
| <p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | |
| COSTI | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i>; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i>. I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione E.</p> | | |
| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 0,600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 99,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i> <i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> | | |

Costo per le coperture assicurative

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe E collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno. Le commissioni di gestione sono pari alle seguenti percentuali del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe E:

Linea Plan 100 (E) - Classe E: 0,60%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | n.d. | n.d. | n.d. |
| Retrocessioni ai distributori | Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |
| | 24%* | | |
| * dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|---|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario della quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al giorno di riferimento.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 100 (E)".</p> |
|---|---|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

Il fondo interno Linea Plan 100 (E) è offerto dall'1 aprile 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Linea Plan 100 (K) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PL100K Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 01/04/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p> La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione A. </p> <p> Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. </p> <p> PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali. </p> <p> Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio <i>Programma Stop Loss</i> tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investite nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità. </p> <p> La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi: <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento Monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; </p> |

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 34% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischio-sità dell'investimento.</p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un indice rappresentativo dello stile gestionale adottato (nessun benchmark di riferimento). In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 21% Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni</p> |

| | | | |
|---|--|-------------------------------------|--|
| | caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi. | | |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | |
| COSTI | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i> ; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i> . I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione A. | | |
| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 2,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 2,000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 97,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> E' previsto, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese</p> | | |

amministrative di gestione del contratto stesso, un costo di caricamento pari al 2% del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi.

Costo per le coperture assicurative

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe K collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alle seguenti percentuali del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe K:

Linea Plan 100 (K) - Classe K: 2,00%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;

- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | |
|--------------------------------------|--|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio |
| | 2014 2015 2016 |
| | n.d. n.d. n.d. |
| Retrocessioni ai distributori | Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento |
| | 77%* |
| | * dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|--|
| Valorizzazione dell'investimento | Il valore unitario della quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al <i>giorno di riferimento</i> . Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 100 (K)". |
|---|--|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

Il fondo interno Linea Plan 100 (K) è offerto dall'1 aprile 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Linea Plan 25 (A) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PLA25A Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 23/02/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C.</p> <p> Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. </p> <p> PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali. Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i> può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i>. </p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p> Tipologia di gestione: Flessibile. Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle categorie di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno dell'11% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimenti. </p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un indice rappresentativo dello stile gestionale adottato (nessun benchmark di riferimento). In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio:</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 7%</p> <p>Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Medio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica e settore economico. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i> : quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i> . |

I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione C.

| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|------------------------------|---|
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 2,200% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 99,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe di sottoscrizione C in quanto più costosa rispetto alla Classe di Sottoscrizione T, per cui la presente proposta di investimento è altresì sottoscrivibile. Per l'evidenza degli oneri relativi alla Classe di Sottoscrizione T, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u></p> <p><u>Penalità di riscatto</u> La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene</p> | | |

prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe A collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe A:

Linea Plan 25 (A) - Classe A: 2,20%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | | | |
|----------------------------------|--|-------------|-------------|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | n.d. | n.d. | n.d. |

| | |
|--|---|
| Retrocessioni ai distributori | <p style="text-align: center;">Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento</p> <p style="text-align: center;">79%*</p> <p style="text-align: center;">* dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento</p> |
| Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici | |
| INFORMAZIONI ULTERIORI | |
| | <p>Il valore unitario di ogni singola quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al <i>giorno di riferimento</i>.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 25 (A)".</p> |
| <p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018</p> <p>Il fondo interno Linea Plan 25 (A) è offerto dal 23 febbraio 2017</p> | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' | |
| <p><i>L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></p> <p>Eurovita S.p.A. L'Amministratore Delegato Erik Stattin</p>  | |

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | <p>Linea Plan 25 (A) con Stop Loss</p> <p>La seguente proposta di investimento si riferisce al Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE denominato Linea Plan 25 (A) che l'investitore-contraente decide di acquistare aderendo al servizio <i>Programma Stop Loss</i>.</p> |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p><i>L'investitore-contraente può decidere di investire il suo capitale nel fondo e aderisce al servizio "Programma Stop Loss".</i></p> <p>Le caratteristiche di rischiosità del fondo Linea Plan 25 (A) determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i>, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i> potrebbe di conseguenza alterare la caratteristica di rischiosità del Fondo scelto dall'investitore-contraente. Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.</p> <p>LINEA LIQUIDITA'</p> <p>I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C. L'investitore-contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.</p> <p>La Linea Liquidità è caratterizzata dai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Medio basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |

| | <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO Codice della proposta di investimento: PLA25A_SL Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 01/04/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo.</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità dell'investimento finanziario La proposta mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito salvaguardando allo stesso tempo i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|-------------|-----------------|--------------------------|-------|-------|---|------|-------|---|------|-------|--|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta. Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 2 anni Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità. Il dato fa riferimento all'orizzonte tecnico e al costo di gestione del Fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio Alto.</p> <p>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</p> <table border="1" data-bbox="408 1469 1469 1715"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>85,37</td> <td>88,32</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>0,20</td> <td>99,87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>4,28</td> <td>100,9</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>10,15</td> <td>105,74</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 85,37 | 88,32 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0,20 | 99,87 | Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio | 4,28 | 100,9 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 10,15 | 105,74 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 85,37 | 88,32 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0,20 | 99,87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio | 4,28 | 100,9 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 10,15 | 105,74 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|--|
| | <p>qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica e settore economico. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi.</p> |
| Garanzie | <p><i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato offenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i></p> |
| <p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | |
| <p>COSTI</p> | |
| <p>Tabella dell'investimento finanziario</p> | <p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</i></p> |

| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|------------------------------|---|
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 2,200% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,010% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,120% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 99,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>E - In questa voce vengono sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione C. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe di sottoscrizione C in quanto più costosa rispetto alla Classe di Sottoscrizione T, per cui la presente proposta di investimento è altresì sottoscrivibile. Per l'evidenza degli oneri relativi alla Classe di Sottoscrizione T, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> | | |

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe A collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe A:

Linea Plan 25 (A) - Classe A: 2,20%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

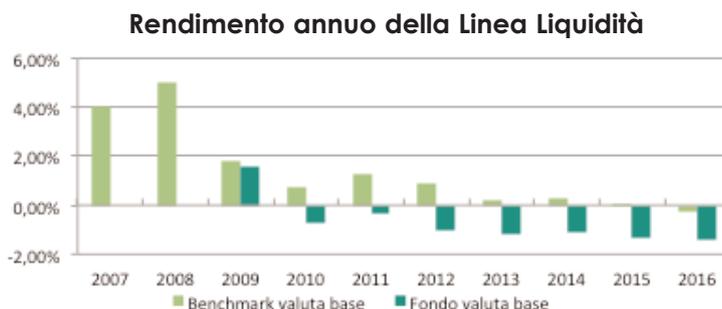
Il predetto costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un'eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente. In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari all'1,20% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero di quote possedute.

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente

Total Expense Ratio (TER)

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio

| 2014 | 2015 | 2016 |
|------|------|------|
| n.d. | n.d. | n.d. |

Retrocessioni ai distributori

Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento

79%*

* dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario di ogni singola quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al *giorno di riferimento*.

Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 25 (A)".

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

La proposta Linea Plan 25 (A) con Stop Loss è offerta dall'1 aprile 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|---|
| Nome | Linea Plan 25 (B) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PLA25B Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 23/02/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione B.</p> <p> Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. </p> <p> PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio si rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali. </p> <p> Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i> può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda sintetica informazioni specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i>. </p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p> Tipologia di gestione: Flessibile. Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle categorie di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno dell'11% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimenti. </p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un indice rappresentativo dello stile gestionale adottato (nessun benchmark di riferimento). In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio:</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 7%</p> <p>Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Medio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica e settore economico. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i> : quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il |

| | | <i>capitale investito.</i> I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione B. | |
|---|---|---|---|
| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 1,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 2,000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 98,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> E' previsto, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto stesso, un costo di caricamento pari all'1% del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u></p> <p><u>Penalità di riscatto</u> La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> | | |

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:
 tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch
 Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe B collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno. Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe B:

Linea Plan 25 (B) - Classe B: 2,00%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR); percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | | | |
|--------------------------------------|--|-------------|-------------|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | n.d. | n.d. | n.d. |
| Retrocessioni ai distributori | Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |
| | 79%* | | |
| | * dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario di ogni singola quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al *giorno di riferimento*.

Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 25 (B)".

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

Il fondo interno Linea Plan 25 (B) è offerto dal 23 febbraio 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | <p>Linea Plan 25 (B) con Stop Loss</p> <p>La seguente proposta di investimento si riferisce al Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE denominato Linea Plan 25 (B) che l'investitore-contraente decide di acquistare aderendo al servizio <i>Programma Stop Loss</i>.</p> |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p><i>L'investitore-contraente può decidere di investire il suo capitale nel fondo e aderisce al servizio "Programma Stop Loss".</i></p> <p>Le caratteristiche di rischiosità del fondo Linea Plan 25 (B) determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i>, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i> potrebbe di conseguenza alterare la caratteristica di rischiosità del Fondo scelto dall'investitore-contraente. Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.</p> <p>LINEA LIQUIDITA'</p> <p>I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione B. L'investitore-contraente dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.</p> <p>La Linea Liquidità è caratterizzata dai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Medio basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |

| | <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO Codice della proposta di investimento: PLA25B_SL Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 01/04/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo.</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione B. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità dell'investimento finanziario La proposta mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito salvaguardando allo stesso tempo i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|-------------|-----------------|--------------------------|-------|-------|---|------|-------|---|------|-------|--|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta. Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | <p>2 anni Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità. Il dato fa riferimento all'orizzonte tecnico e al costo di gestione del Fondo.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio Alto.</p> <p><i>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</i></p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p><i>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i></p> <table border="1" data-bbox="408 1469 1465 1715"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>85,37</td> <td>88,32</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>0,20</td> <td>99,87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>4,28</td> <td>100,9</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>10,15</td> <td>105,74</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 85,37 | 88,32 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0,20 | 99,87 | Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio | 4,28 | 100,9 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 10,15 | 105,74 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 85,37 | 88,32 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0,20 | 99,87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio | 4,28 | 100,9 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 10,15 | 105,74 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|--|
| | <p>qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica e settore economico. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi.</p> |
| Garanzie | <p><i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato offenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i></p> |
| <p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | |
| <p>COSTI</p> | |
| <p>Tabella dell'investimento finanziario</p> | <p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</i></p> |

| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|------------------------------|---|
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 1,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 2,000% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,010% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,120% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 98,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>E - In questa voce vengono sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione B. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> E' previsto, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto stesso, un costo di caricamento pari all'1% del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u></p> <p><u>Penalità di riscatto</u> La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun</p> | | |

premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe B collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe B:

Linea Plan 25 (B) - Classe B: 2,00%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

Il predetto costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un'eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente. In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari all'1,10% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero di quote possedute.

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico.

Rendimento annuo della Linea Liquidità



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente

Total Expense Ratio (TER)

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio

| 2014 | 2015 | 2016 |
|------|------|------|
| n.d. | n.d. | n.d. |

Retrocessioni ai distributori

Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento

79%*

* dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario di ogni singola quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al giorno di riferimento.

Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 25 (B)".

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

La proposta Linea Plan 25 (B) con Stop Loss è offerta dall'1 aprile 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Linea Plan 25 (E) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PLA25E Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 01/04/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione E.</p> <p> Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. </p> <p> PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali. Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i> può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i>. </p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p> Tipologia di gestione: Flessibile. Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle categorie di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno dell'11% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimenti. </p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un indice rappresentativo dello stile gestionale adottato (nessun benchmark di riferimento). In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio:</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 7%</p> <p>Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Medio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica e settore economico. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i> : quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il |

| | | <i>capitale investito.</i> I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione E. | |
|---|---|---|---|
| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 0,600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 99,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u></p> <p><u>Penalità di riscatto</u> La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><u>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:</u> tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso</p> | | |

di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe E collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe E:

Linea Plan 25 (E) - Classe E: 0,60%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | n.d. | n.d. | n.d. |
| Retrocessioni ai distributori | Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |
| | 24%* | | |
| * dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario di ogni singola quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al *giorno di riferimento*.

Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 25 (E)".

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

Il fondo interno Linea Plan 25 (E) è offerto dall'1 aprile 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|---|
| Nome | <p>Linea Plan 25 (E) con Stop Loss</p> <p>La seguente proposta di investimento si riferisce al Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE denominato Linea Plan 25 (E) che l'investitore-contrante decide di acquistare aderendo al servizio <i>Programma Stop Loss</i>.</p> |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p><i>L'investitore-contrante può decidere di investire il suo capitale nel fondo e aderisce al servizio "Programma Stop Loss".</i></p> <p>Le caratteristiche di rischiosità del fondo Linea Plan 25 (E) determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i>, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i> potrebbe di conseguenza alterare la caratteristica di rischiosità del Fondo scelto dall'investitore-contrante. Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.</p> <p>LINEA LIQUIDITA'</p> <p>I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione E. L'investitore-contrante dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.</p> <p>La Linea Liquidità è caratterizzata dai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Medio basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |

LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO
Codice della proposta di investimento: PLA25E_SL
Valuta di denominazione: Euro
Data di istituzione/inizio operatività: 01/04/2017
Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo.

La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione E. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del *Programma Stop Loss* ad un livello esemplificativo del 10%.

Finalità dell'investimento finanziario
 La proposta mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito salvaguardando allo stesso tempo i capitali in fasi di repentini cali di mercato.

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta. Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità. | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|-------------|-----------------|--------------------------|-------|-------|---|------|-------|---|------|-------|--|-------|--------|
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 2 anni Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità. Il dato fa riferimento all'orizzonte tecnico e al costo di gestione del Fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio Alto.</p> <p><i>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</i></p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p><i>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i></p> <table border="1" data-bbox="408 1469 1465 1713"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>85,37</td> <td>88,32</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>0,20</td> <td>99,87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>4,28</td> <td>100,9</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>10,15</td> <td>105,74</td> </tr> </tbody> </table> <p>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 85,37 | 88,32 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0,20 | 99,87 | Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio | 4,28 | 100,9 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 10,15 | 105,74 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 85,37 | 88,32 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0,20 | 99,87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio | 4,28 | 100,9 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 10,15 | 105,74 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|--|
| | <p>qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica e settore economico. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi.</p> |
| Garanzie | <p><i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato offenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i></p> |
| <p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | |
| <p>COSTI</p> | |
| <p>Tabella dell'investimento finanziario</p> | <p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</i></p> |

| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|------------------------------|---|
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 0,600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,010% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,120% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 99,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>E - In questa voce vengono sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione E. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u></p> <p><u>Penalità di riscatto</u> La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> | | |

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:
tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe E collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno. Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe E:

Linea Plan 25 (E) - Classe E: 0,60%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

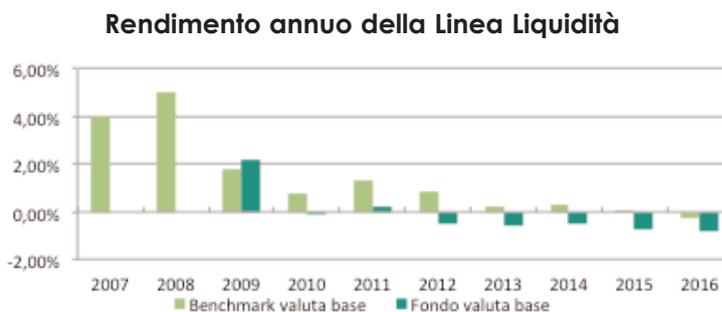
Il predetto costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un'eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente. In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari allo 0,60% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero di quote possedute.

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico.



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente

Total Expense Ratio (TER)

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio

| 2014 | 2015 | 2016 |
|------|------|------|
| n.d. | n.d. | n.d. |

Retrocessioni ai distributori

Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento

24%*

* dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario di ogni singola quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al giorno di riferimento.

Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 25 (E)".

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

La proposta Linea Plan 25 (E) con Stop Loss è offerta dall'1 aprile 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Linea Plan 25 (K) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PLA25K Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 01/04/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione A.</p> <p> Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. </p> <p> PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali. Si avvisa l'investitore-contraente che l'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i> può alterare le caratteristiche di rischiosità della presente proposta di investimento. Per l'illustrazione completa dei dati relativi al profilo di rischio, all'orizzonte temporale e agli scenari di rendimento del capitale investito si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche della presente proposta di investimento appositamente realizzata prevedendo l'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i>. </p> |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
| Tipologia di gestione | <p> Tipologia di gestione: Flessibile. Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle categorie di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno dell'11% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischiosità dell'investimenti. </p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un indice rappresentativo dello stile gestionale adottato (nessun benchmark di riferimento). In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio:</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 7%</p> <p>Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d.</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Medio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica e settore economico. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi.</p> |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i> ; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i> . |

I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione A.

| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|------------------------------|---|
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 2,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 1,600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 97,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> E' previsto, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto stesso, un costo di caricamento pari al 2% del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u></p> <p><u>Penalità di riscatto</u> La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.</p> <p><u>Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:</u> tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni</p> | | |

operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe K collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe K:

Linea Plan 25 (K) - Classe K: 1,60%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | n.d. | n.d. | n.d. |
| Retrocessioni ai distributori | Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |
| | 77%* | | |
| * dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario di ogni singola quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al *giorno di riferimento*.

Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 25 (K)".

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

Il fondo interno Linea Plan 25 (K) è offerto dall'1 aprile 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|---|
| Nome | <p>Linea Plan 25 (K) con Stop Loss</p> <p>La seguente proposta di investimento si riferisce al Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE denominato Linea Plan 25 (K) che l'investitore-contrante decide di acquistare aderendo al servizio <i>Programma Stop Loss</i>.</p> |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p><i>L'investitore-contrante può decidere di investire il suo capitale nel fondo e aderisce al servizio "Programma Stop Loss".</i></p> <p>Le caratteristiche di rischiosità del fondo Linea Plan 25 (K) determinano un'elevata probabilità che, in caso di adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i>, entro un arco di tempo di medio termine si realizzino le condizioni di attivazione dello stesso, tali per cui l'Impresa disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. L'adesione al servizio <i>Programma Stop Loss</i> potrebbe di conseguenza alterare la caratteristica di rischiosità del Fondo scelto dall'investitore-contrante. Per maggiori informazioni relative al funzionamento del servizio, di rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Generali.</p> <p>LINEA LIQUIDITA'</p> <p>I dati che seguono relativi alla Linea Liquidità sono calcolati su un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione A. L'investitore-contrante dovrà tuttavia tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità attraverso la presente proposta di investimento potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.</p> <p>La Linea Liquidità è caratterizzata dai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Medio basso; - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |

| | <p>LA PROPOSTA DI INVESTIMENTO Codice della proposta di investimento: PLA25K_SL Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 01/04/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo.</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione A. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del <i>Programma Stop Loss</i> ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Finalità dell'investimento finanziario La proposta mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito salvaguardando allo stesso tempo i capitali in fasi di repentini cali di mercato.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|-------------|-----------------|--------------------------|-------|-------|---|------|-------|---|------|-------|--|-------|--------|
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipologia di gestione | Tipologia di gestione: A obiettivo di rendimento/protetta. Obiettivo della gestione: salvaguardare il valore di polizza attraverso il monitoraggio in ogni giorno lavorativo del rendimento della stessa, ed eventualmente, al verificarsi di determinate condizioni, trasferire il controvalore delle quote attribuite al contratto nella Linea Liquidità. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | 2 anni Il dato rappresenta un orizzonte tecnico che definisce il tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità. Il dato fa riferimento all'orizzonte tecnico e al costo di gestione del Fondo. | | | | | | | | | | | | | | | |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: Medio Alto.</p> <p><i>Si fa presente all'investitore-contraente che successivamente all'attivazione del servizio Programma Stop Loss, dovrebbero essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità della Linea Liquidità, come meglio specificato nella sezione "Altre informazioni".</i></p> <p>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</p> <p><i>Nella seguente tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).</i></p> <table border="1" data-bbox="408 1469 1465 1715"> <thead> <tr> <th>Scenari probabilistici dell'investimento finanziario</th> <th>Probabilità</th> <th>Valori centrali</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Il rendimento è negativo</td> <td>85,37</td> <td>88,32</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>0,20</td> <td>99,87</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>4,28</td> <td>100,9</td> </tr> <tr> <td>Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio</td> <td>10,15</td> <td>105,74</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.</i></p> <p>Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario fanno riferimento all'orizzonte tecnico ossia al tempo medio che intercorre dal momento della sottoscrizione, all'investimento in Linea Liquidità.</p> | Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | Il rendimento è negativo | 85,37 | 88,32 | Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0,20 | 99,87 | Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio | 4,28 | 100,9 | Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 10,15 | 105,74 |
| Scenari probabilistici dell'investimento finanziario | Probabilità | Valori centrali | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è negativo | 85,37 | 88,32 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo ma inferiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 0,20 | 99,87 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e in linea a quello di attività finanziarie prive di rischio | 4,28 | 100,9 | | | | | | | | | | | | | | |
| Il rendimento è positivo e superiore a quello di attività finanziarie prive di rischio | 10,15 | 105,74 | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di</p> | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|--|
| | <p>qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica e settore economico. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi.</p> |
| Garanzie | <p><i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato offenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i></p> |
| <p>Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | |
| COSTI | |
| Tabella dell'investimento finanziario | <p><i>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.</i></p> |

| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|---|------------------------------|---|
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 2,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 1,600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,010% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,120% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 97,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>E - In questa voce vengono sommati i costi relativi al servizio "Programma Stop Loss".</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione A. Nella presente proposta si ipotizza l'attivazione sul valore di polizza del Programma Stop Loss ad un livello esemplificativo del 10%.</p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> <p><u>Costi di caricamento</u> E' previsto, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto stesso, un costo di caricamento pari al 2% del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.</p> <p><u>Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)</u></p> <p><u>Penalità di riscatto</u> La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei</p> | | |

primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe K collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe K:

Linea Plan 25 (K) - Classe K: 1,60%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Costi relativi al servizio Programma Stop Loss

Il costo del predetto servizio è pari allo 0,01% su base annua (con il limite massimo di Euro 2 mensili) del controvalore del contratto, applicato e prelevato mensilmente dal numero delle quote possedute. Tale costo sarà applicato e prelevato fino a richiesta di revoca del servizio da parte dell'investitore-contraente.

Il predetto costo non sarà applicato né prelevato per tutto il periodo in cui l'intero controvalore del contratto risulti investito nella *Linea Liquidità*, fino ad un'eventuale successiva richiesta di switch da parte dell'investitore-contraente. In tale periodo saranno invece applicati soltanto i costi di gestione relativi alla *Linea Liquidità* pari all'1,00% calcolati su base annua e prelevati mensilmente dal numero di quote possedute.

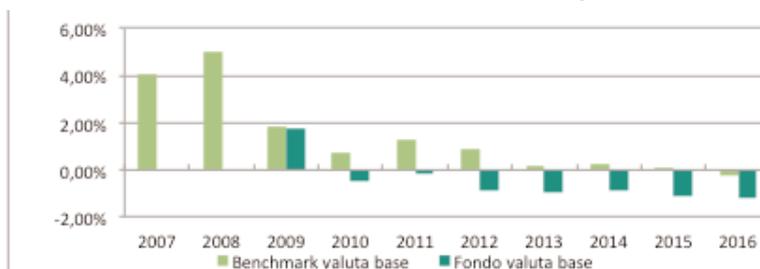
Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

Rendimento storico

Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico.

Rendimento annuo della Linea Liquidità



Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. La performance della Linea riflette oneri sulla stessa gravanti e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

I dati di rendimento della Linea non includono i costi di sottoscrizione né di rimborso a carico dell'investitore-contraente

Total Expense Ratio (TER)

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio

| 2014 | 2015 | 2016 |
|------|------|------|
| n.d. | n.d. | n.d. |

Retrocessioni ai distributori

Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento

77%*

* dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento

Il valore unitario di ogni singola quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al giorno di riferimento.

Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 25 (K)".

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

La proposta Linea Plan 25 (K) con Stop Loss è offerta dall'1 aprile 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin

Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Linea Plan 50 (A) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PLA50A Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 23/02/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p> La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione C. </p> <p> Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. </p> <p> PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali. </p> <p> Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio <i>Programma Stop Loss</i> tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investite nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità. </p> <p> La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi: <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; </p> |

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
|--|--|

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 18% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischioosità dell'investimento.</p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 11% Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo.</p> |

| | | | |
|--|--|-------------------------------------|--|
| | L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi. | | |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | |
| COSTI | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i> : quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i> . I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione C. | | |
| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 2,400% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 99,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p>Si richiama l'attenzione dell'investitore-contraente sul fatto che gli oneri qui di seguito riportati fanno riferimento ad un contratto con Classe di Sottoscrizione C. Si evidenziano prudenzialmente gli oneri relativi alla Classe di sottoscrizione C in</p> | | |

quanto più costosa rispetto alla Classe di Sottoscrizione T, per cui la presente proposta di investimento è altresì sottoscrivibile. Per l'evidenza degli oneri relativi alla Classe di Sottoscrizione T, si rinvia alla Parte I del presente Prospetto d'offerta della quale consigliamo un'attenta visione.

Spese di emissione del contratto

Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo per le coperture assicurative

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe A collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe A:

Linea Plan 50 (A) - Classe A: 2,40%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno
 Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:
 - la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
 - l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | n.d. | n.d. | n.d. |
| Retrocessioni ai distributori | Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |
| | 79%* | | |
| * dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

Valorizzazione dell'investimento
 Il valore unitario della quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al giorno di riferimento.
 Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 50 (A)".

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017
 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

Il fondo interno Linea Plan 50 (A) è offerto dal 23 febbraio 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.
 L'Amministratore Delegato
 Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Linea Plan 50 (B) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PLA50B Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 23/02/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione B.</p> <p>Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.</p> <p>PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali.</p> <p>Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio <i>Programma Stop Loss</i> tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investite nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità.</p> <p>La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento Monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; |

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
|--|--|

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 18% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischioosità dell'investimento.</p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 11% Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo.</p> |

| | | | |
|--|--|-------------------------------------|--|
| | L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi. | | |
| Garanzie | <i>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</i> | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | |
| COSTI | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i> : quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i> . I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione B. | | |
| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 1,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 2,200% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 98,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p><u>Spese di emissione del contratto</u> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> | | |

Costi di caricamento

E' previsto, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto stesso, un costo di caricamento pari all'1% del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi.

Costo per le coperture assicurative

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe B collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe B:

Linea Plan 50 (B) - Classe B: 2,20%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

| | |
|--|--|
| | <p>Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%; - l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR). |
|--|--|

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | n.d. | n.d. | n.d. |
| Retrocessioni ai distributori | Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |
| | 79%* | | |
| * dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|---|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario della quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al <i>giorno di riferimento</i>.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 50 (B)".</p> |
|---|---|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

Il fondo interno Linea Plan 50 (B) è offerto dal 23 febbraio 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Linea Plan 50 (E) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PLA50E Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 01/04/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p> La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione E. </p> <p> Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. </p> <p> PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali. </p> <p> Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio <i>Programma Stop Loss</i> tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investite nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità. </p> <p> La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi: <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento Monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; </p> |

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
|--|--|

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 18% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischioosità dell'investimento.</p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 11% Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo.</p> |

| | | | |
|--|--|-------------------------------------|--|
| | L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi. | | |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | |
| COSTI | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i> : quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i> . I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione E. | | |
| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 0,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 0,600% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 99,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | <p>Oneri a carico del sottoscrittore-contraente</p> <p><i>Spese di emissione del contratto</i> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso.</p> | | |

Costi di caricamento

Non sono previsti costi di caricamento direttamente prelevati dal premio versato.

Costo per le coperture assicurative

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe E collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe E:

Linea Plan 50 (E) - Classe E: 0,60%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;
- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | | | |
|--------------------------------------|--|-------------|-------------|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | n.d. | n.d. | n.d. |
| Retrocessioni ai distributori | Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |
| | 24%* | | |
| | * dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|---|
| Valorizzazione dell'investimento | Il valore unitario della quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al giorno di riferimento. Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 50 (E)". |
|---|---|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

Il fondo interno Linea Plan 50 (E) è offerto dall'1 aprile 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin



Scheda Sintetica

Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contrante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | |
|---|--|
| Nome | Linea Plan 50 (K) Fondo interno assicurativo di diritto italiano non armonizzato alla Direttiva 85/611/CEE. |
| Gestore | Eurovita S.p.A. |
| Altre informazioni | <p> Codice della proposta di investimento: PLA50K Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 01/04/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio del fondo. </p> <p> La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione A. </p> <p> Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere un graduale incremento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire. </p> <p> PROGRAMMA STOPLOSS Si avvisa l'investitore contraente che in ogni momento nel corso della durata del contratto può aderire al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>. Per maggiori informazioni relative al servizio di rinvia alla Scheda Sintetica informazioni generali. </p> <p> Si avvisa l'investitore contraente che l'elevato livello di volatilità associato alla presente proposta di investimento determina una elevatissima probabilità che entro un breve arco di tempo si realizzino le condizioni di attivazione del servizio <i>Programma Stop Loss</i> tali per cui la Compagnia disinveste l'intero controvalore delle quote attribuite al contratto e contestualmente provvede all'investimento nella Linea Liquidità. In caso quindi di adesione al servizio opzionale <i>Programma Stop Loss</i>, dovranno essere prese in considerazione le caratteristiche di rischiosità e l'orizzonte temporale di recupero costi della Linea Liquidità di seguito descritta. L'investitore contraente dovrà inoltre tener presente che il controvalore delle quote investito nella Linea Liquidità potrebbe essere diverso dal capitale iniziale investito, quindi l'orizzonte temporale di recupero costi della presente proposta di investimento potrebbe anche essere superiore rispetto a quello dichiarato per la Linea Liquidità. </p> <p> La <i>Linea Liquidità</i> è caratterizzata dai seguenti elementi: <ul style="list-style-type: none"> - è una linea gestita dall'Impresa, composta esclusivamente da fondi esterni armonizzati appartenenti alla <i>Tipologia di investimento Monetario</i>; - l'impresa seleziona e modifica i fondi esterni che compongono la linea e li alloca in percentuali non predefinite e variabili nel tempo; - Grado di rischio: Basso; </p> |

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Orizzonte temporale di investimento consigliato: 3 anni; - Codice: LLIQUI; - Valuta: Eur (ai fini della valorizzazione del contratto). I singoli fondi esterni che compongono la linea possono tuttavia essere denominati in altre valute; - data di inizio operatività della linea: 30/04/2008; - I Fondi esterni selezionati per la composizione della linea investono prevalentemente o principalmente in strumenti negoziati sui mercati monetari dei paesi sviluppati facenti parte dell'OCSE, quali ad esempio Buoni del tesoro, certificati di deposito e carte commerciali. Il rendimento della linea viene confrontato con l'indice Euribor a 3 mesi. |
|--|--|

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | |
|---|---|
| Tipologia di gestione | <p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: il fondo si propone di perseguire obiettivi di rendimento senza vincoli predeterminati relativamente alle classi di investimento in cui investire, ma con limite di VAR (Value At Risk) a 1 anno del 18% (livello di confidenza del 95%). Il VAR (Value at risk) è una misura statistica che definisce al 95% di probabilità la perdita massima conseguibile su un orizzonte temporale di 1 anno. Più alto è il VAR, maggiore sarà la perdita probabilistica potenziale e quindi la rischioosità dell'investimento.</p> <p>La flessibilità della gestione non consente di individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.</p> <p>In suo luogo è stata individuata le seguenti misure di rischio: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 11% Misura ex post: Volatilità a 3 anni annualizzata (se non disponibile ad un anno): n.d</p> |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato | In funzione delle caratteristiche del fondo interno, l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni. |
| Profilo di rischio | <p>Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio Alto.</p> <p>Scostamento dal benchmark: non previsto.</p> |
| Politica di investimento | <p>Categoria: Flessibile.</p> <p>Principali strumenti finanziari Il fondo investe, al fine di una efficiente composizione del portafoglio, principalmente in OICR (di qualsiasi asset class), in titoli obbligazionari, azioni, ETF (di qualsiasi asset class). L'investimento in certificati di deposito e depositi bancari è residuale.</p> <p>Il fondo non preclude l'utilizzo di valute diverse dall'Euro. Per quanto concerne gli investimenti in divisa diversa dall'Euro è prevista una esposizione al mercato valutario.</p> <p>Aree geografiche/mercati di riferimento Tutte le aree geografiche, con investimento prevalente o significativo in Unione Europea. Tutti i settori economici.</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli emessi da emittenti sovrani, organismi internazionali ed emittenti societari emessi o garantiti da Stati appartenenti alla zona A, ai sensi della Direttiva 89/647/CEE, da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati, ovvero da soggetti residenti nei predetti Stati membri.</p> <p>Derivati Possono essere utilizzati strumenti finanziari derivati ai soli scopi di copertura dei rischi di portafoglio nonché di gestione efficace del portafoglio, al fine di raggiungere gli obiettivi di remunerazione del fondo.</p> |

| | | | |
|--|--|-------------------------------------|--|
| | L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio del fondo. L'utilizzo degli strumenti derivati non muta il livello di rischio indicato ed in ogni caso, l'incremento medesimo, deve essere equivalente a quello ottenibile operando direttamente sugli attivi sottostanti secondo un'equilibrata e prudente gestione del portafoglio. Gli strumenti derivati non sono mai utilizzati a fini speculativi. | | |
| Garanzie | L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per l'effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'assicurato ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. | | |
| Si rinvia alla Sezione B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario. | | | |
| COSTI | | | |
| Tabella dell'investimento finanziario | La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il <i>capitale nominale</i> : quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i> . I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 25.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione A. | | |
| | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
| Voci di costo | | | |
| A | Costi di caricamento | 2,000% | 0,000% |
| B | Commissioni di gestione | | 1,800% |
| C | Costi delle garanzie e/o immunizzazione | 0,000% | 0,000% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,000% | 0,000% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,000% |
| F | Bonus e premi | 0,000% | 0,000% |
| G | Costi delle coperture assicurative | 0,000% | 0,020% |
| H | Spese di emissione | 0,240% | 0,012% |
| Componenti dell'investimento finanziario | | | |
| I | Premio versato | 100,000% | |
| L = I - (G+H) | Capitale nominale | 99,760% | |
| M = L - (A+C+D-F) | Capitale investito | 97,760% | |
| | <p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione del fondo interno al lordo delle utilità che l'Impresa si impegna a retrocedere all'investitore contraente, come indicato nel Regolamento dei fondi interni.</i></p> <p><i>G - Costi delle coperture assicurative: il costo della copertura assicurativa è calcolato sulla base di quanto prelevato dall'Impresa durante l'orizzonte temporale consigliato sia sul premio sia sul capitale in gestione.</i></p> <p>Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| Descrizione dei costi | Oneri a carico del sottoscrittore-contraente <i>Spese di emissione del contratto</i> Euro 60 prelevati dal premio unico iniziale. I versamenti di premi aggiuntivi non prevedono il pagamento di alcun costo fisso. | | |

Costi di caricamento

E' previsto, per la copertura dei costi commerciali e per far fronte alle spese amministrative di gestione del contratto stesso, un costo di caricamento pari al 2% del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti di premi aggiuntivi.

Costo per le coperture assicurative

Il costo della copertura assicurativa è prelevato dall'Impresa per far fronte al rischio di mortalità previsto nel contratto. Il costo della copertura assicurativa è calcolato in funzione del premio versato. Esso viene prelevato mensilmente, in corso di contratto, direttamente dal numero totale delle quote acquisite dall'investitore-contraente con conseguente riduzione del numero delle stesse; l'importo del premio prelevato corrisponde ad una percentuale pari allo 0,02% su base annua del numero totale delle quote possedute dall'investitore-contraente nel contratto.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è pari ad un importo fisso di Euro 100. Tale penalità viene prelevata per ogni operazione di riscatto parziale e totale effettuata su ciascun premio versato nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza/investimento di ciascun premio versato.

Costo fisso amministrativo per operazione di riscatto:

tale costo è pari a un importo fisso di Euro 60 applicato in occasione di ogni operazione di riscatto parziale o totale effettuata dall'investitore-contraente in corso di contratto. Il costo fisso amministrativo verrà prelevato dal controvalore delle quote al momento del riscatto, in caso di rimborso totale del contratto, o dal capitale maturato residuo in polizza, in caso di riscatto parziale.

Costi di switch

Non previsti.

Oneri addebitati al fondo interno

a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto del fondo interno di Classe K collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

Le commissioni di gestione sono pari alla seguente percentuale del patrimonio medio annuo del fondo interno di Classe K:

Linea Plan 50 (K) - Classe K: 1,80%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico del fondo interno anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento del fondo interno:

- spese di verifica e di revisione del fondo;
- spese di amministrazione e custodia titoli;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.
- eventuali commissioni di ingresso/sottoscrizione, uscita/rimborso e/o eventuali oneri di conversione calcolati e percepiti dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

b. commissioni di incentivo (o di performance)

Sui fondi interni non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

Il fondo interno può investire più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Ciò comporta l'esistenza di oneri indiretti, cioè oneri che gravano sul patrimonio degli OICR target in cui il fondo interno investe.

Si riportano di seguito le principali tipologie di oneri indiretti:

- la commissione di gestione percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR): percentuale massima del 2,80%;

- l'eventuale commissione di performance variabile calcolata e percepita dalla società di gestione degli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR).

Si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale

DATI PERIODICI

| | | | |
|---|--|-------------|-------------|
| Rendimento storico | Il fondo è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. | | |
| Total Expense Ratio (TER) | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | 2014 | 2015 | 2016 |
| | n.d. | n.d. | n.d. |
| Retrocessioni ai distributori | Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | |
| | 77%* | | |
| * dato stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento | | | |

Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici

INFORMAZIONI ULTERIORI

| | |
|---|---|
| Valorizzazione dell'investimento | <p>Il valore unitario della quota del fondo interno, al netto degli oneri a carico del fondo stesso, è determinato in base ai valori di mercato delle attività e calcolato quotidianamente il secondo giorno lavorativo (c.d. giorno di calcolo) successivo al <i>giorno di riferimento</i>.</p> <p>Il valore della quota è pubblicato sul sito www.eurovita.it e sul quotidiano "MF - Milano Finanza" il giorno lavorativo successivo a quello di calcolo, con la dicitura "Linea Plan 50 (K)".</p> |
|---|---|

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 19 dicembre 2017

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dall'1 gennaio 2018

Il fondo interno Linea Plan 50 (K) è offerto dall'1 aprile 2017

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

L'Impresa di assicurazione Eurovita S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Eurovita S.p.A.

L'Amministratore Delegato

Erik Stattin

