

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 Target						
Attività finanziarie sottostanti	<p>Il contratto prevede l'investimento in quote di fondi interni, dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.</p> <p>Nel dettaglio, il premio unico iniziale al netto di eventuali costi, è investito in quote del fondo interno Linea Base. Successivamente, nell'ambito del <i>Programma Periodico di Investimento</i> o attraverso la richiesta di operazioni di <i>switch</i>, l'investitore-contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi nei fondi interni Linea Plan 25, Linea Plan 50 e Linea Plan 100 collegati al contratto, secondo percentuali a scelta dello stesso, in quote di uno (pari al 100% della scelta d'investimento) o più fondi interni per contratto (c.d. <i>combinazione libera</i>).</p> <p>Per le combinazioni libere non sono stabiliti limiti minimi o massimi all'investimento nei diversi fondi.</p> <p>L'Impresa investe le attività dei fondi interni collegati al presente contratto, prevalentemente in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) armonizzati e non armonizzati, sia nazionali che esteri gestiti da Società di Gestione/Sicav.</p> <p>Per l'elenco dei fondi interni e delle relative informazioni di dettaglio si rimanda alla sezione B.1) della Parte I del Prospetto d'offerta.</p>								
Proposte di investimento finanziario	<p>Il contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a Euro 10.000 e non superiore a Euro 5.000.000.</p> <p>L'investitore-contraente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione sceglie una tra le due Classi di Sottoscrizione (A o B) previste dal contratto; tali Classi si differenziano tra loro in base alla misura dei costi di riscatto nonché in funzione della classe di quote dei fondi interni collegabili al contratto.</p> <p>Più specificatamente, il contratto è collegato alla <i>Classe A</i> o alla <i>Classe B</i> dei fondi interni in funzione della Classe di sottoscrizione assegnata al contratto e scelta dall'investitore-contraente al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta, come di seguito indicato:</p> <table border="1" data-bbox="395 1787 1469 1915"> <thead> <tr> <th>Classe di sottoscrizione assegnata al contratto</th> <th>Classe di quote dei fondi collegata al contratto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Classe di sottoscrizione A</td> <td>Classe A</td> </tr> <tr> <td>Classe di sottoscrizione B</td> <td>Classe B</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il presente contratto prevede l'attivazione automatica da parte dell'Impresa del servizio Programma Periodico di investimento.</p> <p>L'attivazione del servizio avviene in via automatica, alla data di decorrenza del contratto. Il servizio prevede:</p> <ul style="list-style-type: none"> - l'investimento del premio unico iniziale nel fondo interno Linea Base; 			Classe di sottoscrizione assegnata al contratto	Classe di quote dei fondi collegata al contratto	Classe di sottoscrizione A	Classe A	Classe di sottoscrizione B	Classe B
Classe di sottoscrizione assegnata al contratto	Classe di quote dei fondi collegata al contratto								
Classe di sottoscrizione A	Classe A								
Classe di sottoscrizione B	Classe B								

- il successivo trasferimento, tramite operazioni di *switch periodiche*, del controvalore delle quote attribuite al fondo Linea Base, verso una combinazione libera di fondi interni scelta dallo stesso investitore-contraente (c.d. *asset di destinazione*).

Per un maggior dettaglio si rimanda alla Sezione B.I) della Parte I del Prospetto d'offerta.

Si avvisa l'investitore-contraente che il servizio *Programma Periodico di investimento* 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.

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

- dai seguenti fondi interni:

Codice	Denominazione
BASEA	Linea Base - classe A, di seguito "(A)"
BASEB	Linea Base - classe B, di seguito "(B)"
PLA25A	Linea Plan 25 - classe A, di seguito "(A)"
PLA25B	Linea Plan 25 - classe B, di seguito "(B)"
PLA50A	Linea Plan 50 - classe A, di seguito "(A)"
PLA50B	Linea Plan 50 - classe B, di seguito "(B)"
PL100A	Linea Plan 100 - classe A, di seguito "(A)"
PL100B	Linea Plan 100 - classe B, di seguito "(B)"

Le proposte di investimento Linea Base (A) e Linea Base (B) sono esclusivamente collegate al servizio *Programma Periodico di Investimento* e non sono quindi direttamente selezionabili dall'investitore-contraente.

- dalle seguenti combinazioni libere di fondi interni ritenute idonee dall'Impresa a rappresentare, in via meramente esemplificativa, l'offerta di investimento del presente contratto:

Codice	Denominazione
PLMIXA	CL - Linea Plan MIX (A)
PLMIXB	CL - Linea Plan MIX (B)

Le caratteristiche di ciascuna proposta di investimento sono illustrate nella Scheda Sintetica Informazioni Specifiche.

Finalità

Il presente contratto intende soddisfare due 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 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.

Opzioni contrattuali

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.

La rendita è pagabile, a scelta dell'investitore-contraente nelle seguenti modalità:

- *rendita vitalizia*: pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- *rendita reversibile*: 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;
- *rendita certa e poi vitalizia*: 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

In caso di decesso dell'Assicurato è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati o, in mancanza, agli eredi di un capitale assicurato, variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto.

Nel dettaglio:

- nel caso in cui l'Assicurato non abbia ancora compiuto 76 anni alla data di decorrenza del contratto, l'importo del capitale assicurato è pari al controvalore delle quote attribuite al contratto nel *giorno di riferimento* 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:

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%

- nel caso in cui l'Assicurato abbia già compiuto 76 anni alla data di decorrenza del contratto, l'Impresa corrisponderà in caso di decesso dell'Assicurato un capitale pari al controvalore delle quote attribuite al contratto nel *giorno di riferimento* successivo alla data in cui perviene la notifica del decesso all'Impresa, diminuito delle penalità di riscatto e quindi maggiorato dello 0,05%.

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

Il controvalore delle quote attribuite al contratto ai fini della determinazione del capitale assicurato, si determina moltiplicando il numero delle quote detenute per il valore unitario delle stesse assegnato all'operazione di liquidazione dall'Impresa.

Altri eventi assicurati

Non previsti.

Altre opzioni contrattuali

L'investitore-contraente ha la facoltà di sottoscrivere una copertura assicurativa "caso morte" aggiuntiva e opzionale denominata *Programma Protezione*.

La copertura *Programma Protezione* 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.

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 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,

	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Quale che sia il momento della richiesta, la data, calcolata come sopra indicato, in cui la copertura aggiuntiva <i>Programma Protezione</i> entra in vigore è detta data di entrata in vigore.</p> <p>La durata della copertura <i>Programma Protezione</i> 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>L'Impresa accetta la sottoscrizione di una sola copertura <i>Programma Protezione</i> per ciascun Assicurato.</p> <p>La copertura <i>Programma Protezione</i> 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.</p> <p>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.</p>
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE	
<p>Informazioni sulle modalità di sottoscrizione</p>	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati alla distribuzione e può avvenire esclusivamente mediante l'apposito Modulo di proposta.</p> <p>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.</p> <p>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> <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>E' facoltà dell'investitore-contraente di effettuare disinvestimenti di tutte le quote sottoscritte al fine del contestuale reinvestimento in uno o più fondi interni a sua scelta.</p> <p>E' inoltre facoltà dell'investitore-contraente effettuare delle operazioni di switch verso fondi interni 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 passaggio tra fondi (c.d. <i>switch</i>).</p>
Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)	Non previsto.
Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto) e riduzione	<p>Il riscatto totale può essere richiesto dall'investitore-contraente, sempreché l'Assicurato sia in vita, con le seguenti limitazioni temporali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • in caso di assegnazione al contratto della <i>Classe di sottoscrizione "A"</i>: decorso il dodicesimo mese dalla data di decorrenza; • in caso di assegnazione al contratto della <i>Classe di Sottoscrizione "B"</i>: in un qualsiasi momento in corso di contratto, fatto salvo il termine di trenta giorni dalla data di conclusione del contratto per l'esercizio del diritto di recesso. <p>L'investitore-contraente ha anche la facoltà di esercitare un riscatto parziale con le medesime limitazioni temporali.</p> <p>Il valore di riscatto totale è pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto ed il valore unitario delle stesse - entrambi relativi al <i>giorno di riferimento</i> dell'operazione - diminuito sia delle imposte di legge sia dei costi di riscatto.</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 delle eventuali imposte di legge e dei costi di riscatto.</p> <p>L'importo minimo riscattabile parzialmente è di Euro 500. Il riscatto parziale può essere richiesto sempreché il controvalore delle quote residuo non sia inferiore a Euro 1.500.</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>
Revoca della proposta	<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>
Diritto di recesso	<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>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; 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>
Ulteriore informativa disponibile	<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 ed il Regolamento dei singoli fondi interni a cui sono</p>

	<p>direttamente collegate le prestazioni previste dal contratto.</p> <p>L'Impresa è tenuta a comunicare tempestivamente agli investitori-contrattenti 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>
Legge applicabile al contratto	<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 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</i></p>

essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo:
CONSOB
Via G. B. Martini 3 - 00198 Roma
telefono 06 8477.1

oppure

CONSOB
Via Broletto 7 - 20123 Milano,
telefono 02 72420.1

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": 21 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-contrattante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Nome	Linea Base (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: BASEA 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 10.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione A.</p> <p>Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere il mantenimento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.</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 del 2% (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'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: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 1,25% 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	Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio medio basso.

	Scostamento dal benchmark: non previsto.
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 Principalmente Area Euro. Tutti i settori economici</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli, o altri titoli assimilabili, che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale, 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. Il Fondo può inoltre investire, in modo residuale, in strumenti monetari, quali depositi bancari, pronti contro termine e certificati di deposito, emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A con scadenza non superiore a sei mesi. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica e settore economico.</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 offenga, 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	<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>.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione A.</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		1,300%
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%
F	Bonus e premi	0,000%	0,000%
G	Costi delle coperture assicurative	0,020%	0,020%
H	Spese di emissione	0,600%	0,030%
Componenti dell'investimento finanziario			
I	Premio versato	100,000%	
L = I - (G+H)	Capitale nominale	99,380%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale investito	99,380%	
	<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.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue: - sul premio unico iniziale: 0,02%; - ad ogni anniversario di polizza: 0,02%.</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 nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza del contratto.</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 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><u>Costi di switch</u> Non previsti.</p>		

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 Base (A) - Classe A: 1,30%

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 2,50%;
- 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		
	78%		

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 di ciascun 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 Base (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": 21 dicembre 2017

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

Il fondo interno Linea Base (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-contrattante prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Nome	Linea Base (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: BASEB 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 10.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione B.</p> <p>Finalità dell'investimento finanziario Il fondo mira ad ottenere il mantenimento del capitale investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.</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 del 2% (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'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: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 1,25% 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	Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio medio basso.

	Scostamento dal benchmark: non previsto.
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 Principalmente Area Euro. Tutti i settori economici</p> <p>Categorie Emittenti Per gli OICR non sussistono limiti con riferimento all'emittente. La componente obbligazionaria è rappresentata da titoli, o altri titoli assimilabili, che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale, 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. Il Fondo può inoltre investire, in modo residuale, in strumenti monetari, quali depositi bancari, pronti contro termine e certificati di deposito, emessi o garantiti da soggetti residenti in Stati della zona A con scadenza non superiore a sei mesi. Per la componente azionaria, emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione, operanti in qualsiasi area geografica e settore economico.</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 offenga, 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	<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>.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione B.</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		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%																								
F	Bonus e premi	0,000%	0,000%																								
G	Costi delle coperture assicurative	0,020%	0,020%																								
H	Spese di emissione	0,600%	0,030%																								
Componenti dell'investimento finanziario																											
I	Premio versato	100,000%																									
L = I - (G+H)	Capitale nominale	99,380%																									
M = L - (A+C+D-F)	Capitale investito	99,380%																									
	<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.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue: - sul premio unico iniziale: 0,02%; - ad ogni anniversario di polizza: 0,02%.</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 definita in base alla durata del servizio Programma Periodico di Investimento ed è pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei fondi interni possedute al momento del riscatto variabile in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, come di seguito descritto:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Anni</th> <th>PPI con durata 24 mesi</th> <th>Penalità di riscatto PPI con durata 36 mesi</th> <th>PPI con durata 48 mesi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>1,50%</td> <td>2,25%</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>0,75%</td> <td>1,50%</td> <td>2,25%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>0,00%</td> <td>0,75%</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>0,75%</td> </tr> <tr> <td>4 e oltre</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Analogamente, in caso di riscatto parziale, l'Impresa applicherà una penalità di riscatto pari ad una percentuale dell'importo disinvestito, secondo le medesime modalità descritte per il riscatto totale.</p>			Anni	PPI con durata 24 mesi	Penalità di riscatto PPI con durata 36 mesi	PPI con durata 48 mesi	0	1,50%	2,25%	3,00%	1	0,75%	1,50%	2,25%	2	0,00%	0,75%	1,50%	3	0,00%	0,00%	0,75%	4 e oltre	0,00%	0,00%	0,00%
Anni	PPI con durata 24 mesi	Penalità di riscatto PPI con durata 36 mesi	PPI con durata 48 mesi																								
0	1,50%	2,25%	3,00%																								
1	0,75%	1,50%	2,25%																								
2	0,00%	0,75%	1,50%																								
3	0,00%	0,00%	0,75%																								
4 e oltre	0,00%	0,00%	0,00%																								

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 Base (B) - Classe B: 1,20%

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 2,50%;
- 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		
	76%		

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 di ciascun 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 Base (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": 21 dicembre 2017

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

Il fondo interno Linea Base (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-contrattante 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 10.000 (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>
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 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 rischioosità 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	Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio alto.

	Scostamento dal benchmark: non previsto.
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 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	<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>.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione A.</p> <p>Poiché il fondo interno Linea Plan 100 (A) è selezionabile esclusivamente nella scelta di investimento dell'asset di destinazione del Programma Periodico di Investimento, nella rappresentazione illustrata nella tabella sono stati considerati esclusivamente i costi relativi all'orizzonte temporale d'investimento consigliato.</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		2,600%
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	0,000%	0,000%
Componenti dell'investimento finanziario			
I	Premio versato	100,000%	
L = I - (G+H)	Capitale nominale	100,000%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale investito	100,000%	
	<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.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue: - sul premio unico iniziale: 0,02%; - ad ogni anniversario di polizza: 0,02%.</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 nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza del contratto.</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 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><u>Costi di switch</u> Non previsti.</p>		

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		
	78%		

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": 21 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 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 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 10.000 (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>
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 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 rischioosità 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	Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio alto.

	Scostamento dal benchmark: non previsto.
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 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	<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>.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione B.</p> <p>Poiché il fondo interno Linea Plan 100 (B) è selezionabile esclusivamente nella scelta di investimento dell'asset di destinazione del Programma Periodico di Investimento, nella rappresentazione illustrata nella tabella sono stati considerati esclusivamente i costi relativi all'orizzonte temporale d'investimento consigliato.</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		2,400%																											
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	0,000%	0,000%																											
Componenti dell'investimento finanziario																														
I	Premio versato	100,000%																												
L = I - (G+H)	Capitale nominale	100,000%																												
M = L - (A+C+D-F)	Capitale investito	100,000%																												
	<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.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue: - sul premio unico iniziale: 0,02%; - ad ogni anniversario di polizza: 0,02%.</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 definita in base alla durata del servizio Programma Periodico di Investimento ed è pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei fondi interni possedute al momento del riscatto variabile in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, come di seguito descritto:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Anni</th> <th colspan="3">Penalità di riscatto</th> </tr> <tr> <th>PPI con durata 24 mesi</th> <th>PPI con durata 36 mesi</th> <th>PPI con durata 48 mesi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>1,50%</td> <td>2,25%</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>0,75%</td> <td>1,50%</td> <td>2,25%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>0,00%</td> <td>0,75%</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>0,75%</td> </tr> <tr> <td>4 e oltre</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Analogamente, in caso di riscatto parziale, l'Impresa applicherà una penalità di riscatto pari ad una percentuale dell'importo disinvestito, secondo le medesime modalità descritte per il riscatto totale.</p>			Anni	Penalità di riscatto			PPI con durata 24 mesi	PPI con durata 36 mesi	PPI con durata 48 mesi	0	1,50%	2,25%	3,00%	1	0,75%	1,50%	2,25%	2	0,00%	0,75%	1,50%	3	0,00%	0,00%	0,75%	4 e oltre	0,00%	0,00%	0,00%
Anni	Penalità di riscatto																													
	PPI con durata 24 mesi	PPI con durata 36 mesi	PPI con durata 48 mesi																											
0	1,50%	2,25%	3,00%																											
1	0,75%	1,50%	2,25%																											
2	0,00%	0,75%	1,50%																											
3	0,00%	0,00%	0,75%																											
4 e oltre	0,00%	0,00%	0,00%																											

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		
	76%		

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 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": 21 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-contrattante 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 10.000 (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>
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: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 7% 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	Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio medio alto.

	Scostamento dal benchmark: non previsto.
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	<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>.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione A.</p> <p>Poiché il fondo interno Linea Plan 25 (A) è selezionabile esclusivamente nella scelta di investimento dell'asset di destinazione del Programma Periodico di Investimento, nella rappresentazione illustrata nella tabella sono stati considerati esclusivamente i costi relativi all'orizzonte temporale d'investimento consigliato.</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		0,000%
F	Bonus e premi	0,000%	0,000%
G	Costi delle coperture assicurative	0,000%	0,020%
H	Spese di emissione	0,000%	0,000%
Componenti dell'investimento finanziario			
I	Premio versato	100,000%	
L = I - (G+H)	Capitale nominale	100,000%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale investito	100,000%	
	<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.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue: - sul premio unico iniziale: 0,02%; - ad ogni anniversario di polizza: 0,02%.</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 nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza del contratto.</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 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><u>Costi di switch</u> Non previsti.</p> <p>Oneri addebitati al fondo interno</p> <p>a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del</p>		

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	Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento		
	78%		

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 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>
---	---

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": 21 dicembre 2017

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

Il fondo interno Linea Plan 25 (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-contrattante 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 10.000 (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>
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: Misura ex ante: Volatilità media annua attesa dichiarata 7% 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	Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio medio alto.

	Scostamento dal benchmark: non previsto.
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	<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>.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione B.</p> <p>Poiché il fondo interno Linea Plan 25 (B) è selezionabile esclusivamente nella scelta di investimento dell'asset di destinazione del Programma Periodico di Investimento, nella rappresentazione illustrata nella tabella sono stati considerati esclusivamente i costi relativi all'orizzonte temporale d'investimento consigliato.</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		2,000%																											
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	0,000%	0,000%																											
Componenti dell'investimento finanziario																														
I	Premio versato	100,000%																												
L = I - (G+H)	Capitale nominale	100,000%																												
M = L - (A+C+D-F)	Capitale investito	100,000%																												
	<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.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue: - sul premio unico iniziale: 0,02%; - ad ogni anniversario di polizza: 0,02%.</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 definita in base alla durata del servizio Programma Periodico di Investimento ed è pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei fondi interni possedute al momento del riscatto variabile in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, come di seguito descritto:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Anni</th> <th colspan="3">Penalità di riscatto</th> </tr> <tr> <th>PPI con durata 24 mesi</th> <th>PPI con durata 36 mesi</th> <th>PPI con durata 48 mesi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>1,50%</td> <td>2,25%</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>0,75%</td> <td>1,50%</td> <td>2,25%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>0,00%</td> <td>0,75%</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>0,75%</td> </tr> <tr> <td>4 e oltre</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Analogamente, in caso di riscatto parziale, l'Impresa applicherà una penalità di riscatto pari ad una percentuale dell'importo disinvestito, secondo le medesime modalità descritte per il riscatto totale.</p>			Anni	Penalità di riscatto			PPI con durata 24 mesi	PPI con durata 36 mesi	PPI con durata 48 mesi	0	1,50%	2,25%	3,00%	1	0,75%	1,50%	2,25%	2	0,00%	0,75%	1,50%	3	0,00%	0,00%	0,75%	4 e oltre	0,00%	0,00%	0,00%
Anni	Penalità di riscatto																													
	PPI con durata 24 mesi	PPI con durata 36 mesi	PPI con durata 48 mesi																											
0	1,50%	2,25%	3,00%																											
1	0,75%	1,50%	2,25%																											
2	0,00%	0,75%	1,50%																											
3	0,00%	0,00%	0,75%																											
4 e oltre	0,00%	0,00%	0,00%																											

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		
	76%		

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": 21 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-contrattante 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 10.000 (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>
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 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. 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	Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio alto.

	Scostamento dal benchmark: non previsto.
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. 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	<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>.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione A.</p> <p>Poiché il fondo interno Linea Plan 50 (A) è selezionabile esclusivamente nella scelta di investimento dell'asset di destinazione del Programma Periodico di Investimento, nella rappresentazione illustrata nella tabella sono stati considerati esclusivamente i costi relativi all'orizzonte temporale d'investimento consigliato.</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		2,400%
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	0,000%	0,000%
Componenti dell'investimento finanziario			
I	Premio versato	100,000%	
L = I - (G+H)	Capitale nominale	100,000%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale investito	100,000%	
	<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.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue: - sul premio unico iniziale: 0,02%; - ad ogni anniversario di polizza: 0,02%.</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 nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza del contratto.</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 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><u>Costi di switch</u> Non previsti.</p> <p>Oneri addebitati al fondo interno</p> <p>a. Le commissioni di gestione sono calcolate quotidianamente sulla base del</p>		

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		
	78%		

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 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": 21 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 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-contrattante 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 10.000 (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>
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 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. 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	Grado di rischio: l'investimento nel fondo comporta un grado di rischio alto.

	Scostamento dal benchmark: non previsto.
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. 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	<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>.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione B.</p> <p>Poiché il fondo interno Linea Plan 50 (B) è selezionabile esclusivamente nella scelta di investimento dell'asset di destinazione del Programma Periodico di Investimento, nella rappresentazione illustrata nella tabella sono stati considerati esclusivamente i costi relativi all'orizzonte temporale d'investimento consigliato.</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		0,000%																											
F	Bonus e premi	0,000%	0,000%																											
G	Costi delle coperture assicurative	0,000%	0,020%																											
H	Spese di emissione	0,000%	0,000%																											
Componenti dell'investimento finanziario																														
I	Premio versato	100,000%																												
L = I - (G+H)	Capitale nominale	100,000%																												
M = L - (A+C+D-F)	Capitale investito	100,000%																												
	<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.</p> <p><u>Costo per le coperture assicurative</u> Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue: - sul premio unico iniziale: 0,02%; - ad ogni anniversario di polizza: 0,02%.</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 definita in base alla durata del servizio Programma Periodico di Investimento ed è pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei fondi interni possedute al momento del riscatto variabile in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, come di seguito descritto:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Anni</th> <th colspan="3">Penalità di riscatto</th> </tr> <tr> <th>PPI con durata 24 mesi</th> <th>PPI con durata 36 mesi</th> <th>PPI con durata 48 mesi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>1,50%</td> <td>2,25%</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>0,75%</td> <td>1,50%</td> <td>2,25%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>0,00%</td> <td>0,75%</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>0,75%</td> </tr> <tr> <td>4 e oltre</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Analogamente, in caso di riscatto parziale, l'Impresa applicherà una penalità di riscatto pari ad una percentuale dell'importo disinvestito, secondo le medesime modalità descritte per il riscatto totale.</p>			Anni	Penalità di riscatto			PPI con durata 24 mesi	PPI con durata 36 mesi	PPI con durata 48 mesi	0	1,50%	2,25%	3,00%	1	0,75%	1,50%	2,25%	2	0,00%	0,75%	1,50%	3	0,00%	0,00%	0,75%	4 e oltre	0,00%	0,00%	0,00%
Anni	Penalità di riscatto																													
	PPI con durata 24 mesi	PPI con durata 36 mesi	PPI con durata 48 mesi																											
0	1,50%	2,25%	3,00%																											
1	0,75%	1,50%	2,25%																											
2	0,00%	0,75%	1,50%																											
3	0,00%	0,00%	0,75%																											
4 e oltre	0,00%	0,00%	0,00%																											

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.

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		
	76%		

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 (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": 21 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-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche di ciascuna proposta d'investimento disponibile.

Si riporta di seguito la sezione "Informazioni Specifiche", di cui alla presente Scheda Sintetica, a fini esclusivamente esemplificativi per la *combinazione libera* di fondi interni ritenuta idonea dall'Impresa di Assicurazione a rappresentare in modo adeguato la propria offerta. Per l'informativa relativa a ciascuno dei fondi interni che compongono la *combinazione libera* si rinvia alle sezioni "Informazioni Specifiche".

La sezione "Informazioni Specifiche" relativa alla *combinazione libera* ha scopo esclusivamente esemplificativo. Pertanto l'Impresa di Assicurazione non intende esprimere alcun consiglio d'investimento nei confronti dell'investitore-contraente.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO											
Nome	CL - Linea Plan MIX (A) I fondi interni assicurativi che compongono la <i>combinazione libera</i> sono di diritto italiano non armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE. La <i>combinazione libera</i> risulta composta dai seguenti fondi interni di cui al presente Prospetto d'offerta, secondo le percentuali d'investimento di seguito specificate: <table border="1" data-bbox="400 1305 1481 1435"> <thead> <tr> <th>Codice</th> <th>Denominazione Fondo interno</th> <th>Percentuale di investimento nella <i>combinazione libera</i>*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PLA50A</td> <td>Linea Plan 50 (A)</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>PL100A</td> <td>Linea Plan 100 (A)</td> <td>50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>* La percentuale di investimento si riferisce al premio versato</p>		Codice	Denominazione Fondo interno	Percentuale di investimento nella <i>combinazione libera</i> *	PLA50A	Linea Plan 50 (A)	50%	PL100A	Linea Plan 100 (A)	50%
Codice	Denominazione Fondo interno	Percentuale di investimento nella <i>combinazione libera</i> *									
PLA50A	Linea Plan 50 (A)	50%									
PL100A	Linea Plan 100 (A)	50%									
Gestore	<p>L'Impresa non gestisce la <i>combinazione libera</i> esemplificativa nel corso della durata contrattuale in quanto non ne ribilancia i relativi pesi qualora, per gli effetti del mercato, dovessero variare.</p> <p>L'impresa prevede un'Attività di gestione su ciascun fondo interno. Per maggiori dettagli si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascun fondo.</p>										
Altre informazioni	<p>Codice della proposta di investimento: PLMIXA Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 23/02/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio di ciascun fono interno che compone la <i>combinazione libera</i>.</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione A.</p> <p>Finalità dell'investimento finanziario La <i>combinazione libera</i> mira ad ottenere un graduale incremento del capitale</p>										

	<p>investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.</p> <p>I dati quantitativi di seguito riportati fanno riferimento alla composizione iniziale rappresentata. Si descrive inoltre che, nel caso in cui l'allocazione scelta dall'investitore-contraente sia anche marginalmente differente dall'esemplificazione riportata, i dati quantitativi sotto illustrati (tra cui l'orizzonte temporale di investimento, il profilo di rischio ed i costi), possono subire variazioni rilevanti.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Tipologia di gestione	<p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: la <i>combinazione libera</i> 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 26% (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 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 16%</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 dei fondi interni che compongono la <i>combinazione libera</i> , l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.
Profilo di rischio	<p>Grado di rischio: l'investimento in tale <i>combinazione libera</i> 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 La <i>combinazione libera</i> investe il 50% nel fondo Linea Plan 50 (A) ed il restante 50% nel fondo Linea Plan 100 (A), entrambi i fondi denominati in Euro e gestiti dall'Impresa.</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 dei fondi. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio dei fondi. 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	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 <i>capitale nominale</i>: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i>.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione A.</p> <p>Poiché i fondi che compongono la combinazione libera CL - Linea Plan MIX (A) sono selezionabili esclusivamente nella scelta di investimento dell'asset di destinazione del Programma Periodico di Investimento, nella rappresentazione illustrata nella tabella sono stati considerati esclusivamente i costi relativi all'orizzonte temporale d'investimento consigliato.</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		2,500%
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	0,000%	0,000%
Componenti dell'investimento finanziario			
I	Premio versato	100,000%	
L = I - (G+H)	Capitale nominale	100,000%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale investito	100,000%	
<p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione medie calcolate per la combinazione libera 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.</p>		

Costo per le coperture assicurative

Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue:

- sul premio unico iniziale: 0,02%;
- ad ogni anniversario di polizza: 0,02%.

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 nel solo caso in cui l'operazione di riscatto venga eseguita nei primi 60 mesi dalla data di decorrenza del contratto.

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 dei fondi interni che compongono la *combinazione libera* sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto della Classe A di ciascun fondo interno collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

La commissione di gestione media della *combinazione libera* è pari al 2,50%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico dei fondi interni che compongono la *combinazione libera* anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento dei fondi interni:

- 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 che compongono la *combinazione libera* non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno

I fondi interni che compongono la *combinazione libera* possono 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	La <i>combinazione libera</i> è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. Per l'indicazione esatta della posizione assicurativa del singolo investitore-contraente si rinvia all'estratto conto inviato annualmente.						
Total Expense Ratio (TER)	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio dei fondi componenti la <i>combinazione libera</i> <table border="1"><thead><tr><th>2014</th><th>2015</th><th>2016</th></tr></thead><tbody><tr><td>n.d.</td><td>n.d.</td><td>n.d.</td></tr></tbody></table>	2014	2015	2016	n.d.	n.d.	n.d.
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 78%						

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 di ciascun fondo interno che compone la <i>combinazione libera</i> , 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 le diciture Linea Plan 50 (A) e Linea Plan 100 (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": 21 dicembre 2017

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

La *combinazione libera CL - Linea Plan MIX (A)* è offerto dal 21 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.

Si riporta di seguito la sezione "Informazioni Specifiche", di cui alla presente Scheda Sintetica, a fini esclusivamente esemplificativi per la *combinazione libera* di fondi interni ritenuta idonea dall'Impresa di Assicurazione a rappresentare in modo adeguato la propria offerta. Per l'informativa relativa a ciascuno dei fondi interni che compongono la *combinazione libera* si rinvia alle sezioni "Informazioni Specifiche".

La sezione "Informazioni Specifiche" relativa alla *combinazione libera* ha scopo esclusivamente esemplificativo. Pertanto l'Impresa di Assicurazione non intende esprimere alcun consiglio d'investimento nei confronti dell'investitore-contraente.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
Nome	CL - Linea Plan MIX (B)		
	I fondi interni assicurativi che compongono la <i>combinazione libera</i> sono di diritto italiano non armonizzati alla Direttiva 85/611/CEE.		
	La <i>combinazione libera</i> risulta composta dai seguenti fondi interni di cui al presente Prospetto d'offerta, secondo le percentuali d'investimento di seguito specificate:		
	Codice	Denominazione Fondo interno	Percentuale di investimento nella <i>combinazione libera</i>*
	PLA50B	Linea Plan 50 (B)	50%
	PL100B	Linea Plan 100 (B)	50%
	* La percentuale di investimento si riferisce al premio versato		
Gestore	<p>L'Impresa non gestisce la <i>combinazione libera</i> esemplificativa nel corso della durata contrattuale in quanto non ne ribilancia i relativi pesi qualora, per gli effetti del mercato, dovessero variare.</p> <p>L'impresa prevede un'Attività di gestione su ciascun fondo interno. Per maggiori dettagli si rinvia alla Scheda Sintetica Informazioni Specifiche relativa a ciascun fondo.</p>		
Altre informazioni	<p>Codice della proposta di investimento: PLMIXB Valuta di denominazione: Euro Data di istituzione/inizio operatività: 23/02/2017 Politica di distribuzione dei proventi: i proventi restano attribuiti al patrimonio di ciascun fondo interno che compone la <i>combinazione libera</i>.</p> <p>La presente proposta di investimento finanziario si riferisce ad un contratto con versamento di premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e con Classe di Sottoscrizione B.</p> <p>Finalità dell'investimento finanziario La <i>combinazione libera</i> mira ad ottenere un graduale incremento del capitale</p>		

	<p>investito mediante una gestione flessibile senza vincoli predeterminati in ordine agli strumenti finanziari in cui investire.</p> <p>I dati quantitativi di seguito riportati fanno riferimento alla composizione iniziale rappresentata. Si descrive inoltre che, nel caso in cui l'allocazione scelta dall'investitore-contraente sia anche marginalmente differente dall'esemplificazione riportata, i dati quantitativi sotto illustrati (tra cui l'orizzonte temporale di investimento, il profilo di rischio ed i costi), possono subire variazioni rilevanti.</p>
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO	
Tipologia di gestione	<p>Tipologia di gestione: Flessibile.</p> <p>Obiettivo della gestione: la <i>combinazione libera</i> 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 26% (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 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 16%</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 dei fondi interni che compongono la <i>combinazione libera</i> , l'orizzonte temporale minimo consigliato è pari a 20 anni.
Profilo di rischio	<p>Grado di rischio: l'investimento in tale <i>combinazione libera</i> 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 La <i>combinazione libera</i> investe il 50% nel fondo Linea Plan 50 (B) ed il restante 50% nel fondo Linea Plan 100 (B), entrambi i fondi denominati in Euro e gestiti dall'Impresa.</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 dei fondi. L'utilizzo degli strumenti derivati è coerente con il grado di rischio dei fondi. 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	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 <i>capitale nominale</i>: quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il <i>capitale investito</i>.</p> <p>I dati rappresentati in tabella sono calcolati con riferimento ad un contratto con premio unico pari a Euro 10.000 (premio minimo iniziale) e Classe di sottoscrizione B.</p> <p>Poiché i fondi che compongono la combinazione libera CL - Linea Plan MIX (B) sono selezionabili esclusivamente nella scelta di investimento dell'asset di destinazione del Programma Periodico di Investimento, nella rappresentazione illustrata nella tabella sono stati considerati esclusivamente i costi relativi all'orizzonte temporale d'investimento consigliato.</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		2,300%
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%
F	Bonus e premi	0,000%	0,000%
G	Costi delle coperture assicurative	0,000%	0,020%
H	Spese di emissione	0,000%	0,000%
Componenti dell'investimento finanziario			
I	Premio versato	100,000%	
L = I - (G+H)	Capitale nominale	100,000%	
M = L - (A+C+D-F)	Capitale investito	100,000%	
<p><i>B - Commissioni di gestione. Il dato indicato rappresenta le commissioni di gestione medie calcolate per la combinazione libera 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.</p>		

Costo per le coperture assicurative

Il contratto prevede che il costo per le coperture assicurative sia in parte prelevato dal premio ed in parte finanziato tramite prelievo in corso di contratto dal numero delle quote, come segue:

- sul premio unico iniziale: 0,02%;
- ad ogni anniversario di polizza: 0,02%.

Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Penalità di riscatto

La penalità di riscatto è definita in base alla durata del servizio *Programma Periodico di Investimento* ed è pari ad una percentuale del controvalore delle quote dei fondi interni possedute al momento del riscatto variabile in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza del contratto, come di seguito descritto:

Anni	Penalità di riscatto		
	PPI con durata 24 mesi	PPI con durata 36 mesi	PPI con durata 48 mesi
0	1,50%	2,25%	3,00%
1	0,75%	1,50%	2,25%
2	0,00%	0,75%	1,50%
3	0,00%	0,00%	0,75%
4 e oltre	0,00%	0,00%	0,00%

Analogamente, in caso di riscatto parziale, l'Impresa applicherà una penalità di riscatto pari ad una percentuale dell'importo disinvestito, secondo le medesime modalità descritte per il riscatto totale.

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 dei fondi interni che compongono la *combinazione libera* sono calcolate quotidianamente sulla base del patrimonio netto della Classe B di ciascun fondo interno collegato al contratto e contestualmente imputate nello stesso; il prelievo delle suddette commissioni viene effettuato mensilmente dalle disponibilità del relativo fondo interno.

La commissione di gestione media della *combinazione libera* è pari al 2,30%

Ferme restando le commissioni di gestione, sono a carico dei fondi interni che compongono la *combinazione libera* anche i seguenti oneri diretti, previsti dal Regolamento dei fondi interni:

- 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 che compongono la *combinazione libera* non è prelevata alcuna commissione di incentivo (o di performance).

c. costi degli OICR sottostanti al fondo interno
 I fondi interni che compongono la *combinazione libera* possono 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	La <i>combinazione libera</i> è di nuova istituzione e non è quindi possibile rappresentarne il rendimento storico. Per l'indicazione esatta della posizione assicurativa del singolo investitore-contraente si rinvia all'estratto conto inviato annualmente.									
Total Expense Ratio (TER)	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio dei fondi componenti la <i>combinazione libera</i></th> </tr> <tr> <th>2014</th> <th>2015</th> <th>2016</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>n.d.</td> <td>n.d.</td> <td>n.d.</td> </tr> </tbody> </table>	Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio dei fondi componenti la <i>combinazione libera</i>			2014	2015	2016	n.d.	n.d.	n.d.
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio dei fondi componenti la <i>combinazione libera</i>										
2014	2015	2016								
n.d.	n.d.	n.d.								
Retrocessioni ai distributori	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>76%</td> </tr> </tbody> </table>	Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento	76%							
Quota-parte retrocessa ai distributori sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento										
76%										

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 di ciascun fondo interno che compone la <i>combinazione libera</i> , 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 le diciture Linea Plan 50 (B) e 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": 21 dicembre 2017

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

La *combinazione libera* CL - Linea Plan MIX (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



Eurovita S.p.A. - Sede Legale e Direzione generale - Via Pampuri 13, 20141 Milano - Italia - Tel. +39 02 57441 - Fax +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it Capitale Sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/4/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita regolarmente iscritto all'Albo Gruppi assicurativi tenuto da IVASS - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.