

# EUROVITA

Valore alle tue prospettive

Eurovita S.p.A.

Impresa di assicurazione italiana appartenente al Gruppo Eurovita

Edizione gennaio 2019

Condizioni di Assicurazione

# EUROVITA OPPORTUNITÀ REDDITO

Contratto di assicurazione a vita intera Unit Linked a premio unico  
con possibilità di versamenti aggiuntivi e con erogazione di cedole annuali

---

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 1 gennaio 2019

Contratto di assicurazione a vita intera Unit Linked a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi e con erogazione di cedole annuali (cod. tariffa PU0321)

### PREMESSA

Le presenti Condizioni di Assicurazione disciplinano il prodotto denominato Eurovita Opportunità Reddito appartenente alla tipologia dei contratti assicurativi in caso di morte a vita intera. Il contratto prevede la corresponsione ai Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, della prestazione prevista al successivo Art. 11.

Eurovita Opportunità Reddito è un contratto di assicurazione del tipo unit-linked.

Il contratto OPPORTUNITÀ REDDITO consente di investire il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti aggiuntivi al netto dei costi, in quote dei seguenti Fondi Interni, sottoscrivibili singolarmente, ovvero mediante combinazioni libere degli stessi: Fondo OPPORTUNITÀ REDDITO di natura obbligazionaria e Fondo OPPORTUNITÀ REDDITO PLUS di natura azionaria.

Il Contraente può liberamente combinare i due Fondi Interni (c.d. combinazioni libere) senza alcun limite minimo o massimo stabilito da Eurovita all'investimento in ciascuno dei due Fondi. Le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal prodotto dipendono dal valore delle quote dei Fondi Interni.

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

La presente assicurazione viene assunta da Eurovita S.p.A. - di seguito denominata Eurovita - in base alle dichiarazioni rese e firmate dall'Assicurato e dal Contraente nel Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta e negli altri documenti costituenti parti essenziali del contratto. Gli obblighi di Eurovita risultano esclusivamente dai documenti e comunicazioni da essa firmate. Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

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

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

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

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

### ART. 3 - ESCLUSIONI

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

**Eurovita, a parziale deroga dell'art. 11 (Prestazioni Assicurate) liquiderà ai beneficiari il solo controvalore delle quote, qualora il decesso dell'Assicurato:**

- a) avvenga nei primi sei mesi dalla data di conclusione del contratto;
- b) avvenga entro i primi sette anni dalla data di conclusione del contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) sia causato da:
  - attività dolosa del Contraente o del beneficiario;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, a meno che tale partecipazione derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;

- **incidente di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e in ogni caso se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;**
- **suicidio, quando avvenga nei primi due anni dall'entrata in vigore del contratto.**

La limitazione di cui alla lettera a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato derivi da: infortunio, intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;

shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del contratto;

una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica.

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

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti distributori incaricati dell'attività d'intermediazione del prodotto. La sottoscrizione avviene compilando l'apposito Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta e previa valutazione dell'adeguatezza dell'operazione da parte dell'Intermediario.

Il contratto si considera perfezionato alla data del pagamento del premio all'Impresa, previa sottoscrizione del Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta.

Le coperture assicurative previste hanno inizio dalle ore 24 della data di decorrenza del contratto indicata nel Modulo di Proposta-Polizza o nella Lettera di Conferma inviata al Contraente. In particolare la data di decorrenza è individuata nel mercoledì della settimana successiva a quella di pagamento del premio all'Impresa o, nel caso in cui tale giorno risulti festivo, il giorno lavorativo immediatamente successivo, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

L'età contrattuale dell'Assicurato alla decorrenza del contratto dovrà essere compresa tra 18 e 85 anni.

Eurovita, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, provvede ad inviare al Contraente una lettera con indicazione dell'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, della data di decorrenza del contratto, del numero delle quote attribuite, del loro valore unitario, nonché della data di valorizzazione.

#### **ART. 5 - DIRITTO DI RIPENSAMENTO, REVOCA DELLA PROPOSTA E RECESSO DAL CONTRATTO**

##### **5.1 Diritto di ripensamento**

Qualora il contratto venga concluso nell'ambito dell'offerta fuori sede, il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di ripensamento entro sette giorni dal momento del suo perfezionamento secondo quanto previsto all'art. 4 precedente.

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

##### **5.2 Revoca della proposta**

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta fino alla data di decorrenza del contratto secondo quanto previsto all'art. 4 precedente.

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

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

##### **5.3 Recesso dal Contratto**

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso **entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso**. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dal giorno di ricevimento della comunicazione di recesso.

Il Contraente, per esercitare il diritto di recesso dal contratto deve rivolgersi all'Intermediario che ha emesso il contratto e compilare l'apposito modulo.

L'Impresa:

- qualora la richiesta di recesso pervenga alla stessa entro il secondo giorno lavorativo antecedente la data di decorrenza rimborsa al Contraente il premio corrisposto, al netto delle eventuali spese sostenute per l'emissione del contratto riportate nel Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta;
  - qualora, invece, la richiesta di recesso pervenga successivamente alla decorrenza del contratto, rimborsa il controvalore in euro delle quote (capitale investito), tale valore è già al netto della parte di premio a copertura del rischio connesso alla copertura assicurativa relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto e verrà maggiorato dei costi di caricamento gravanti sul premio. Il controvalore è calcolato prendendo come riferimento il valore unitario della quota del mercoledì della settimana successiva alla data in cui perviene ad Eurovita la richiesta, sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente del valore delle quote.
- L'Impresa esegue il rimborso entro venti giorni dal ricevimento della richiesta, previa consegna dell'originale del Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta, da parte del Contraente.

Al fine di esercitare il diritto di ripensamento, di revoca della proposta e di recesso del contratto dovrà inviare una comunicazione tramite lettera raccomandata A.R. a Eurovita S.p.A., via Frà Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano, entro i suddetti termini.

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

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

La designazione dei Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato e dei beneficiari cui Eurovita liquiderà l'eventuale prestazione ricorrente, ai sensi dell'art. 11 delle presenti Condizioni (cedole annue), spetta al Contraente il quale può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tale designazione.

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

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

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

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

Non è consentito designare quale Beneficiario l'Intermediario.

#### **ART. 7 - DURATA**

Il contratto resta in vigore per tutta la vita dell'Assicurato.

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

Il contratto prevede il versamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 15.000 Euro.

Il Contraente, nel corso del contratto, ha facoltà di versare premi unici aggiuntivi d'importo non inferiore a 5.000 Euro, che incrementano il numero delle quote acquisite al contratto.

I premi devono essere corrisposti esclusivamente dal Contraente mediante bonifico bancario direttamente all'Impresa. L'intermediario presso il quale è stato emesso il contratto eseguirà previamente la valutazione dell'adeguatezza dell'operazione ai sensi della normativa vigente.

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

Alla sottoscrizione del Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta e ogni volta che versa eventuali premi aggiuntivi, il Contraente indica i Fondi Interni scelti e/o la percentuale da investire in ciascuno di essi.

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

Il contratto cessa di produrre effetti:

- in caso di esercizio del diritto di recesso ai sensi dell'art.5 delle presenti Condizioni;
- al decesso dell'Assicurato;
- nel caso di esercizio da parte del Contraente del diritto di riscatto totale.

## ART. 10 - COSTI

Sul premio unico e sui premi aggiuntivi viene trattenuto un caricamento percentuale pari al 3% dell'importo versato.

Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporta un costo di 30 Euro.

Su ciascuno dei Fondi Interni viene prelevata una commissione di gestione nella seguente misura annua:

Fondo Interno	Commissione di gestione
<b>OPPORTUNITA' REDDITO</b>	1,80%
<b>OPPORTUNITA' REDDITO PLUS</b>	1,90%

Il costo della maggiorazione in caso di morte è compreso nella commissione di gestione.

Per i dettagli sulle misure e modalità di calcolo di dette commissioni, oltre agli altri oneri indiretti a carico del Fondo, si rinvia all'art. 8 del regolamento dei Fondi.

### *Sconti*

Non sono previsti sconti applicabili al presente contratto.

## ART. 11 - PRESTAZIONI ASSICURATE

Le prestazioni contrattuali dipendono dall'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni.

L'Impresa, al decesso dell'Assicurato, s'impegna a pagare ai Beneficiari designati nel Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta dal Contraente un importo pari al valore delle quote dei Fondi Interni collegati al contratto aumentato di:

- 5.000 Euro se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore o uguale a 70 anni;
- l'1% delle quote se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è superiore a 70 anni.

L'età assicurativa è determinata come differenza tra la data di decesso e la data di nascita dell'Assicurato. Il periodo uguale o superiore al semestre viene considerato come anno interamente compiuto.

Il valore complessivo delle quote alla data del decesso è determinato moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto (al netto di eventuali quote già riscattate) per il valore unitario della quota rilevato il mercoledì della settimana successiva rispetto al giorno in cui l'Impresa ha ricevuto la richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione prevista di cui all'art. 19 delle presenti Condizioni (nel caso in cui tale giorno risulti festivo, viene considerato il giorno lavorativo immediatamente successivo).

### Prestazione ricorrente

E' previsto, a decorrere da maggio 2016, il pagamento di una cedola con cadenza annuale pari all'80% della variazione unitaria del valore della quota del Fondo Interno, purché positiva.

Nel primo anno tale variazione unitaria del valore della quota è pari alla differenza tra il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio del 2016 ed il valore unitario iniziale della quota (Euro 5). Per gli anni successivi è pari alla differenza tra il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio nell'anno di calcolo ed il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio dell'anno precedente, al netto dell'eventuale cedola distribuita. Il pagamento della cedola avverrà entro dieci giorni dalla data in cui è maturata.

Il pagamento delle cedole è a carico del Fondo Interno. Alla successiva data di calcolo il valore unitario della quota sarà ridotto di un importo pari alla cedola pagata.

## ART. 12 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DELLA POLIZZA

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

Tali atti diventano efficaci solo quando Eurovita ne faccia annotazione su apposita appendice. Nel caso di pegno o vincolo, gli atti dispositivi che comportano o possono comportare la riduzione o l'estinzione dei crediti derivanti dal contratto (es: recesso, riscatto, liquidazione, switch) richiedono il preventivo assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

## **ART. 13 - RISCATTO**

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto, sia totalmente che parzialmente, a partire dal secondo giorno dalla data di decorrenza del contratto.

La richiesta di riscatto sottoscritta dal Contraente dovrà essere inviata con lettera raccomandata A.R. o tramite posta ordinaria direttamente a Eurovita S.p.A. - Ufficio Riscatti - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano, - o tramite l'Intermediario, unitamente a tutti i documenti necessari per la liquidazione.

### **- Riscatto Totale -**

Il valore lordo di riscatto è determinato moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto (al netto di eventuali quote già riscattate) per il valore unitario della quota rilevato il mercoledì della settimana successiva rispetto al giorno in cui l'Impresa ha ricevuto la richiesta completa di tutta la documentazione prevista di cui all'art. 19 delle presenti Condizioni (nel caso in cui tale giorno risulti festivo, viene considerato il giorno lavorativo immediatamente successivo).

### **- Riscatto Parziale -**

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale accumulato nei Fondi Interni, con le stesse modalità del riscatto totale, purché il capitale che residua nel/i Fondo/i da tale operazione non sia inferiore a Euro 15.000.

A seguito del riscatto parziale, il capitale investito verrà diminuito del numero di quote corrispondenti all'importo lordo riscattato e l'importo riscattato, in caso di scelta di una combinazione libera dei Fondi Interni, verrà prelevato in maniera proporzionale da ciascun Fondo in base al profilo di allocazione che risulta al momento della richiesta.

Ciascuna operazione di riscatto totale o parziale comporta un costo di 30 Euro.

L'Impresa non attribuisce ai Fondi Interni eventuali crediti di imposta.

Il contratto non prevede valori di riduzione.

In relazione all'andamento del valore delle attività finanziarie sottostanti i Fondi Interni di riferimento, il valore della quota alla data di riferimento del riscatto potrebbe risultare inferiore a quello relativo alla data di decorrenza del contratto. Il Contraente pertanto sopporta il rischio di ottenere un rimborso inferiore all'investimento finanziario.

Il Contraente può richiedere all'Impresa informazioni sul valore di riscatto ad un dato momento, inviando richiesta scritta firmata al Servizio Clienti di Eurovita S.p.A. Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata [servizioclienti.eurovita@legalmail.it](mailto:servizioclienti.eurovita@legalmail.it).

L'Impresa si impegna a fornire informazioni sul valore di riscatto del contratto entro venti giorni dal ricevimento della richiesta scritta da parte del Contraente.

## **ART. 14 - PRESTITI**

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

## **ART. 15 - FONDI DISPONIBILI**

Al presente contratto sono collegati i Fondi Interni:

### **OPPORTUNITA' REDDITO**

### **OPPORTUNITA' REDDITO PLUS**

con gestione dinamica degli attivi la cui denominazione, disciplina e regola di determinazione delle quote sono contenute nell'apposito regolamento, disponibile sul sito di Eurovita. I Fondi sono sottoscrivibili singolarmente, ovvero mediante combinazione degli stessi: al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta il Contraente può liberamente combinare i due Fondi Interni (c.d. combinazioni libere) senza alcun limite minimo o massimo stabilito dall'Impresa all'investimento in ciascuno dei due Fondi.

Eurovita si riserva la facoltà di mettere a disposizione del Contraente ulteriori Fondi su cui trasferire il controvalore delle quote accumulato previa consegna da parte dell'Impresa della relativa informativa aggiornata.

## **ART. 16 - ATTRIBUZIONE DELLE QUOTE**

La conversione del premio per la determinazione del numero di quote da attribuire al Contraente avviene alla data di decorrenza del contratto, ossia dell'investimento del premio, dividendo il premio al netto dei costi (di cui all'Art.10) per il valore unitario delle quote dei Fondi prescelti alla medesima data.

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

## **ART. 17 - CICLO DI SOTTOSCRIZIONE**

Ciascun ciclo di sottoscrizione va dal lunedì al venerdì. Del ciclo di sottoscrizione fanno parte tutte le operazioni (premi unici iniziali e versamenti aggiuntivi) pervenute alla società nell'intervallo anzidetto. L'investimento dei premi relativi a contratti rientranti in uno dei suddetti cicli di sottoscrizione avviene:

- il mercoledì della settimana successiva a quella del pagamento del premio all'Impresa previa sottoscrizione del Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta;
- in caso di premi aggiuntivi, il mercoledì della settimana successiva a quella del versamento.

Se detto giorno coincide con un giorno festivo, l'investimento è posposto al primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

## **ART. 18 - SOSTITUZIONE DEL FONDO INTERNO (SWITCH)**

Il Contraente, nel corso del contratto, tramite richiesta scritta, può chiedere il disinvestimento di tutte le quote o di una parte di esse da ciascun Fondo Interno scelto in precedenza e il contestuale investimento del relativo controvalore in quote degli altri Fondi Interni in cui il contratto consente di investire, previa valutazione dell'adeguatezza dell'operazione da parte dell'intermediario. Le operazioni di trasferimento (disinvestimento e contestuale investimento nel secondo Fondo) vengono effettuate il mercoledì della settimana successiva a quella di sottoscrizione della richiesta, previo pagamento del premio all'Impresa. Eurovita, dopo aver eseguito il trasferimento, comunica per iscritto al Contraente gli estremi dell'operazione effettuata.

Successivamente a tale richiesta, i premi confluiranno nei Fondi Interni ripartiti in base al nuovo profilo di allocazione prescelto. L'operazione di switch comporta il ricalcolo delle quote accumulate sulla base del loro valore unitario nel Fondo di origine e in quello di destinazione alla data di riferimento.

Il contratto consente di effettuare al massimo due switch per ciascun mese. Le operazioni sono gratuite.

## **ART. 19 - PAGAMENTI DI EUROVITA E DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE**

Per tutti i pagamenti da parte di Eurovita, ad esclusione del pagamento delle cedole, devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti elencati di seguito:

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

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE (disponibile sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it)), sottoscritto dal Contraente in presenza dell'Intermediario con il quale è stato sottoscritto il contratto o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, con firma autenticata da un Pubblico Ufficiale, che dovrà riportare le seguenti informazioni:
  - dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale);
  - indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente, per l'accredito dell'importo liquidabile;
  - indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Contraente;
  - dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione all'attività d'impresa o meno
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se diverso dal Contraente o, in alternativa, un'autocertificazione accompagnata da fotocopia di un documento di riconoscimento valido;
- fotocopia di un documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale del Contraente, firmata dallo stesso;
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno; compilazione modulo di autocertificazione FATCA/CRS;
- compilazione del modulo per l'adeguata verifica della clientela ai sensi della normativa antiriciclaggio, se richiesto.

### **In caso di decesso:**

- modulo RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE (disponibile sul sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it)), sottoscritto da tutti gli eventuali Beneficiari caso morte indicati nel Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta in presenza dell'intermediario

con il quale è stato sottoscritto il contratto o, in alternativa, una richiesta di liquidazione, con firma autenticata da un Pubblico Ufficiale, che dovrà riportare le seguenti informazioni:

- dati anagrafici del Contraente (indirizzo completo, data e luogo di nascita, codice fiscale);
- indicazione delle coordinate bancarie del conto corrente intestato al Beneficiario, per l'accredito dell'importo liquidabile;
- indicazione dell'attività lavorativa svolta dal Beneficiario;
- dichiarazione nella quale sia indicato se le somme sono percepite in relazione all'attività d'impresa o meno
- fotocopia del documento di riconoscimento valido e del tesserino del codice fiscale di tutti i Beneficiari, firmata dagli intestatari dei documenti;
- in caso di vincolo o pegno: dichiarazione del vincolatario/creditore pignoratizio di rinuncia al vincolo/pegno;
- originale del certificato di morte dell'Assicurato riportante la data di nascita;
- se esiste il testamento: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del verbale di pubblicazione del testamento conosciuto valido e non impugnato;
- se non esiste testamento: dichiarazione sostitutiva di notorietà, autenticata da un Pubblico Ufficiale, dalla quale risulti che non esiste testamento e, nel caso in cui il beneficiario fosse indicato in modo generico (es.: figli, coniuge, eredi, ecc.), che riporti l'indicazione degli eredi legittimi ed il grado di parentela;
- in caso di beneficiari minorenni o interdetti: copia conforme all'originale, autenticata da un Pubblico Ufficiale, del decreto del Giudice Tutelare sulla destinazione del capitale;
- compilazione del modulo di autocertificazione FATCA/CRS;
- compilazione del modulo per l'adeguata verifica della clientela dei beneficiari ai sensi della normativa antiriciclaggio.

Solo per tariffe di puro rischio ovvero con garanzia caso morte:

- modulo RELAZIONE DEL MEDICO sulle cause della morte e/o documentazione sanitaria richiesta dal Medico fiduciario;
- in caso di decesso per incidente: verbale dell'Autorità Giudiziaria circa la dinamica dell'incidente e chiusura delle indagini.

L'Impresa si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie. L'Impresa si riserva altresì la facoltà di richiedere, nei casi di richieste di liquidazione effettuate senza l'intervento dell'intermediario e/o per particolari casistiche, l'autentica della firma del richiedente.

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

## **ART. 20 - IMPOSTE DI ASSICURAZIONE**

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

## **ART. 21 - LEGISLAZIONE APPLICABILE E CONTROVERSIE**

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.

## **ART. 22 - PUBBLICAZIONE DELLE QUOTE E COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE**

I valori unitari delle quote dei Fondi Interni **OPPORTUNITA' REDDITO e OPPORTUNITA' REDDITO PLUS** sono pubblicati giornalmente sul quotidiano "MF Milano Finanza" e sono consultabili nel sito di Eurovita [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it). Eurovita si riserva la facoltà di sostituire il quotidiano su cui sono pubblicati tali valori previo avviso al Contraente.

Eurovita comunica per iscritto al Contraente, in occasione della prima comunicazione da inviare in adempimento agli obblighi di informativa previsti dalla normativa vigente, qualunque modifica dovesse intervenire nel corso della durata contrattuale, qualora gli elementi essenziali del contratto subiscano variazioni a seguito della sottoscrizione di clausole aggiuntive, oppure per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

Eurovita si impegna inoltre a comunicare entro il 31 maggio successivo alla chiusura di ogni anno solare del contratto le informazioni relative a:



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

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

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

#### **ART. 23 - NON PIGNORABILITA' E NON SEQUESTABILITA'**

Ai sensi di cui all'art. 1923 del Codice Civile le somme dovute dalla Società in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge e salvo circostanze e casi concreti soggetti all'interpretazione giurisprudenziale.

In ogni caso, ai sensi del co. 2 dell'art 1923 del Codice Civile, gli eredi legittimi e i creditori del Contraente hanno titolo per chiedere la revoca degli atti compiuti a loro danno.

# REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO OPPORTUNITA' REDDITO

## 1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO

Eurovita S.p.A. ha istituito, secondo le modalità previste dal presente regolamento, il Fondo Interno, denominato in Euro, Il Fondo è denominato **OPPORTUNITA' REDDITO**, di seguito chiamato Fondo.

Tali fondi sono denominati:

Il Fondo è orientato verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria (inclusi strumentari monetari e obbligazionari a breve termine) di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e corporate, denominati in qualsiasi valuta. Il Fondo, caratterizzato al momento della redazione del presente regolamento da un profilo di rischio medio, ha come finalità, su un orizzonte di medio - lungo periodo, la graduale crescita del valore degli investimenti.

Il Fondo è a distribuzione di proventi, riconosce parte dell'incremento del valore tramite lo stacco di una cedola annua (definita al seguente punto CEDOLA ANNUALE).

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

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

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

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

## 2. OBIETTIVI E CARATTERISTICHE DEL FONDO

Lo scopo del Fondo è di realizzare, su un orizzonte di medio o medio - lungo periodo, l'incremento dei capitali conferiti dagli Investitori-Contraenti mediante una gestione professionale del portafoglio, riconoscendo parte dell'incremento di valore tramite lo stacco di una cedola annua.

Il grado di rischio del Fondo, come sopra riportato, dipende dalla composizione del portafoglio e, in particolare, dalle oscillazioni che si registrano nel valore unitario delle quote degli OICR in cui sono investite le disponibilità allocate nel Fondo, nonché dall'eventuale rischio di cambio.

La Compagnia investe il patrimonio del Fondo in quote di OICR di diritto italiano e/o di diritto estero, armonizzati ai sensi della Direttiva 2009/65/CE, istituiti e gestiti da Società appartenenti al Gruppo ANIMA.

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

La tipologia di gestione del Fondo è a benchmark, con stile di gestione attivo.

Benchmark Fondo "**Opportunita' Reddito**":

15% MSCI Europe (convertito in Euro)\*

25% JP Morgan GBI EMU (1-3Y)

15% JP Morgan GBI EMU

20% BofA Merrill Lynch Euro Large Cap Corporate 10% JP Morgan GBI Global (convertito in Euro)\*

15% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill

\* *Indice in dollari e convertito in Euro al tasso di cambio USD WM/Reuters Official Close Mid (USEURSP, [www.wmcompany.com](http://www.wmcompany.com))*

Al fine di cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati e in relazione alla finalità del Fondo, sono realizzabili scostamenti anche significativi rispetto al benchmark.

### 3. CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO

Il Fondo investe in una gamma ampiamente diversificata di OICR di diritto italiano e/o di diritto estero, armonizzati alla Direttiva 2009/65/CE, istituiti o gestiti da Società appartenenti al Gruppo Anima.

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

La composizione del Fondo rispetterà i seguenti limiti:

	Minimo	Massimo
INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI (*)	70%	100%
INVESTIMENTI AZIONARI (*)	0%	30%
LIQUIDITÀ (**)	0%	20%

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

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

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

- sono denominati principalmente in Euro; sono previsti altresì investimenti espressi in Dollaro Statunitense, Yen Giapponese, Franco Svizzero, Sterlina Britannica ed altre divise di stati Europei e della zona del Pacifico;
- sono emessi da soggetti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, paesi del Pacifico e paesi Emergenti

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

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

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

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

### 4. COSTITUZIONE E CANCELLAZIONE DELLE QUOTE DEL FONDO INTERNO

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

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

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

### 5. GESTIONE DEL FONDO

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche d'investimento competono ad Eurovita, che vi provvede nell'interesse dei partecipanti. La compagnia si avvale a tal fine del supporto di Anima SGR in qualità di advisor.

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

Il sistema Interno di valutazione del merito di credito può prendere in considerazione, tra gli altri elementi di carattere qualitativo e quantitativo, i giudizi espressi da una o più delle principali agenzie di rating del credito, senza tuttavia fare meccanicamente affidamento su di essi.

## 6. CEDOLA ANNUALE

A partire da maggio 2016 è previsto lo stacco di una cedola annuale pari all'80% della variazione unitaria del valore della quota dal Fondo, purché positiva. Nel primo anno tale variazione del valore della quota è pari alla differenza tra il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio del 2016 ed il valore unitario iniziale della quota (euro 5). Per gli anni successivi è pari alla differenza tra il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio nell'anno di calcolo ed il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio dell'anno precedente, al netto dell'eventuale cedola distribuita.

Il pagamento delle cedole è a carico del Fondo. Alla successiva data di calcolo il valore unitario della quota sarà ridotto di un importo pari alla cedola pagata.

## 7. VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

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

Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno è determinato in base ai valori di mercato delle attività, al netto delle passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione (mercoledì salvo festività). Qualora il prezzo relativo alla giornata di valorizzazione non sia disponibile entro le ore 15.00 del giorno successivo (giovedì salvo festività), verrà utilizzato l'ultimo prezzo disponibile per lo strumento finanziario ai fini della determinazione del NAV.

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

Per gli attivi rappresentati da:

- **quote di OICR** si considera come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle quote pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg;
- **titoli azionari** si considera come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle Borse Valori nazionali o internazionali pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg;
- **titoli di stato e altre obbligazioni ordinarie quotate** si considera come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle Borse Valori nazionali o internazionali pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg;
- **obbligazioni ordinarie non quotate** si considera come prezzo di mercato il prezzo comunicato ad Eurovita dall'Ente Emittente.

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

Il valore della quota è calcolato dividendo l'ammontare del patrimonio del Fondo al netto delle spese di cui al successivo punto 9, per il numero delle quote di cui si compone lo stesso Fondo Interno alla data di calcolo.

L'impresa di assicurazione non attribuisce al Fondo Interno eventuali crediti di imposta.

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

Il valore unitario delle quote risultante dal prospetto settimanale è pubblicato sul sito internet della Compagnia e sul quotidiano "MF Milano Finanza" e o altro quotidiano a diffusione nazionale previo avviso al Contraente.

## 8. SPESE A CARICO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

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

a) **commissioni di gestione** applicate da Eurovita su base annua in percentuale sul patrimonio netto del Fondo sono pari a:

- 1,80% per il Fondo

Tale commissione comprende il costo della garanzia assicurativa relativa alla prestazione in caso di decesso del-

l'Assicurato. La commissione di gestione viene calcolata e prelevata dalle disponibilità del Fondo stesso sulla base del valore complessivo di ciascun Fondo al netto degli oneri di cui ai successivi punti b) c) d):

- b) oneri di intermediazione e negoziazione, spese specifiche degli investimenti ed ulteriori oneri di pertinenza, anche fiscali, posti a carico di ciascun Fondo;
- c) oneri a carico di ciascun Fondo Interno relativi alle spese di custodia e di amministrazione, alle spese di verifica e revisione contabile, alle spese di pubblicazione del valore delle quote.
- d) le spese, le commissioni di gestione e gli oneri propri degli OICR, con una percentuale massima del 1% annuale.

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

## **9. REVISIONE CONTABILE**

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

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

## **10. MODIFICHE REGOLAMENTARI**

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

# REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO OPPORTUNITA' REDDITO PLUS

## 1. ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO

Eurovita S.p.A. ha istituito, secondo le modalità previste dal presente regolamento, il Fondo Interno, denominati in Euro. Il Fondo è denominato **OPPORTUNITA' REDDITO PLUS**, di seguito chiamato Fondo.

Il Fondo è orientato verso strumenti finanziari di natura azionaria di società di qualsiasi dimensione e operanti in tutti i settori economici, denominati in qualsiasi valuta. Il Fondo, caratterizzato al momento della redazione del presente regolamento da un profilo di rischio medio-alto, ha come finalità, su un orizzonte di medio - lungo periodo, la significativa crescita del valore degli investimenti.

Il Fondo è a distribuzione di proventi, riconosce parte dell'incremento del valore tramite lo stacco di una cedola annua (definita al seguente punto CEDOLA ANNUALE).

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

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

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

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

## 2. OBIETTIVI E CARATTERISTICHE DEL FONDO

Lo scopo del Fondo è di realizzare, su un orizzonte di medio o medio - lungo periodo, l'incremento dei capitali conferiti dagli Investitori-Contraenti mediante una gestione professionale del portafoglio, riconoscendo parte dell'incremento di valore tramite lo stacco di una cedola annua.

Il grado di rischio del Fondo, come sopra riportato, dipende dalla composizione del portafoglio e, in particolare, dalle oscillazioni che si registrano nel valore unitario delle quote degli OICR in cui sono investite le disponibilità allocate nel Fondo, nonché dall'eventuale rischio di cambio.

La Compagnia investe il patrimonio del Fondo in quote di OICR di diritto italiano e/o di diritto estero, armonizzati ai sensi della Direttiva 2009/65/CE, istituiti e gestiti da Società appartenenti al Gruppo ANIMA.

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

La tipologia di gestione del Fondo è a benchmark, con stile di gestione attivo.

Benchmark Fondo "**Opportunità Reddito Plus**":

40% MSCI Europe (convertito in Euro)\*

25% MSCI World Ex Europe (convertito in Euro)\*

10% JP Morgan GBI EMU (1-3Y)

10% JP Morgan GBI EMU

5% BofA Merrill Lynch Euro Large Cap Corporate 10% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill

\* *Indice in dollari e convertito in Euro al tasso di cambio USD WM/Reuters Official Close Mid (USEURSP, [www.wmcompany.com](http://www.wmcompany.com))*

Al fine di cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati e in relazione alla finalità del Fondo, sono realizzabili scostamenti anche significativi rispetto al benchmark.

## 3. CRITERI DI INVESTIMENTO DEL FONDO

Il Fondo investe in una gamma ampiamente diversificata di OICR di diritto italiano e/o di diritto estero, armonizzati alla Direttiva 2009/65/CE, istituiti o gestiti da Società appartenenti al Gruppo Anima.

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

La composizione del Fondo rispetterà i seguenti limiti:

	Minimo	Massimo
INVESTIMENTI OBBLIGAZIONARI (*)	0%	30%
INVESTIMENTI AZIONARI (*)	70%	100%
LIQUIDITÀ (**)	0%	20%

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

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

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

- sono denominati prevalentemente in Euro; sono previsti altresì investimenti espressi in Dollaro Statunitense, Yen Giapponese, Franco Svizzero, Sterlina Britannica ed altre divise di stati Europei e della zona del Pacifico;
  - sono emessi da soggetti aventi sede legale in Europa, Nord America, Asia, paesi del Pacifico e paesi Emergenti
- Gli strumenti obbligazionari in cui investe il Fondo e gli strumenti obbligazionari in cui sono investiti gli OICR acquisiti dal Fondo sono emessi da Stati sovrani, da organismi sovranazionali, nonché da emittenti societari. L'investimento in titoli con rating inferiore all'investment grade o privi di rating è residuale.

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

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

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

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

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

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

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

#### **5. GESTIONE DEL FONDO**

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche d'investimento competono ad Eurovita, che vi provvede nell'interesse dei partecipanti. La compagnia si avvale a tal fine del supporto di Anima SGR in qualità di advisor.

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

Il sistema Interno di valutazione del merito di credito può prendere in considerazione, tra gli altri elementi di carattere qualitativo e quantitativo, i giudizi espressi da una o più delle principali agenzie di rating del credito, senza tuttavia fare meccanicamente affidamento su di essi.

## 6. CEDOLA ANNUALE

A partire da maggio 2016 è previsto lo stacco di una cedola annuale pari all'80% della variazione unitaria del valore della quota dal Fondo, purché positiva. Nel primo anno tale variazione del valore della quota è pari alla differenza tra il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio del 2016 ed il valore unitario iniziale della quota (euro 5). Per gli anni successivi è pari alla differenza tra il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio nell'anno di calcolo ed il valore unitario della quota dell'ultimo mercoledì di maggio dell'anno precedente, al netto dell'eventuale cedola distribuita.

Il pagamento delle cedole è a carico del Fondo. Alla successiva data di calcolo il valore unitario della quota sarà ridotto di un importo pari alla cedola pagata.

## 7. VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

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

Il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno è determinato in base ai valori di mercato delle attività, al netto delle passività, riferiti allo stesso giorno di valorizzazione (mercoledì salvo festività). Qualora il prezzo relativo alla giornata di valorizzazione non sia disponibile entro le ore 15.00 del giorno successivo (giovedì salvo festività), verrà utilizzato l'ultimo prezzo disponibile per lo strumento finanziario ai fini della determinazione del NAV. Nel caso in cui sopravvengano eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati tali da comportare la sospensione, eliminazione o mancata rilevazione del valore di mercato delle attività finanziarie comprese nel Fondo, la valorizzazione della quota è rinviata fino a quando la quotazione delle attività stesse si renda nuovamente disponibile.

Per gli attivi rappresentati da:

- **quote di OICR** si considera come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle quote pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg;
- **titoli azionari** si considera come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle Borse Valori nazionali o internazionali pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg;
- **titoli di stato e altre obbligazioni ordinarie quotate** si considera come prezzo di mercato il prezzo ufficiale delle Borse Valori nazionali o internazionali pubblicato sui principali quotidiani finanziari o rilevati da fonte Bloomberg;
- **obbligazioni ordinarie non quotate** si considera come prezzo di mercato il prezzo comunicato ad Eurovita dall'Ente Emittente.

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

Il valore della quota è calcolato dividendo l'ammontare del patrimonio del Fondo al netto delle spese di cui al successivo punto 9, per il numero delle quote di cui si compone lo stesso Fondo Interno alla data di calcolo.

L'impresa di assicurazione non attribuisce al Fondo Interno eventuali crediti di imposta.

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

Il valore unitario delle quote risultante dal prospetto settimanale è pubblicato sul sito internet della Compagnia e sul quotidiano "MF Milano Finanza" e o altro quotidiano a diffusione nazionale previo avviso al Contraente.

## 8. SPESE A CARICO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO

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

a) **commissioni di gestione** applicate da Eurovita su base annua in percentuale sul patrimonio netto del Fondo sono pari a:

- 1,90% per il Fondo

Tale commissione comprende il costo della garanzia assicurativa relativa alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato. La commissione di gestione viene calcolata e prelevata dalle disponibilità del Fondo stesso sulla base del valore complessivo di ciascun Fondo al netto degli oneri di cui ai successivi punti b) c) d):

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



- c) oneri a carico di ciascun Fondo Interno relativi alle spese di custodia e di amministrazione, alle spese di verifica e revisione contabile, alle spese di pubblicazione del valore delle quote.
- d) le spese, le commissioni di gestione e gli oneri propri degli OICR, con una percentuale massima del 1% annuale.

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

## **9. REVISIONE CONTABILE**

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

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

## **10. MODIFICHE REGOLAMENTARI**

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

## INFORMATIVA PRIVACY

**Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 (Regolamento generale sulla protezione dei dati c.d. "GDPR").**

Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali (di seguito il "Regolamento"), ed in relazione ai dati personali (da intendersi come qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile) che La/Vi riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, Eurovita S.p.A. (di seguito la "Società"), i cui elementi identificativi sono sotto indicati, è tenuta a fornirLe alcune informazioni.

**1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative<sup>1</sup>**

Al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, nonché gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di Legge, la Società deve disporre di dati personali che La riguardano - dati raccolti presso di Lei o presso altri soggetti<sup>2</sup> e/o dati che devono essere forniti da Lei o da terzi per obblighi di legge<sup>3</sup> - e deve trattarli, nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione.

**Dati sensibili e giudiziari** - Il consenso che Le chiediamo riguarda anche le eventuali categorie particolari di dati ("dati sensibili")<sup>4</sup> strettamente inerenti alla fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi citati, il trattamento dei quali, come il trattamento delle altre categorie di dati oggetto di particolare tutela ("dati giudiziari")<sup>5</sup>, è ammesso, nei limiti in concreto strettamente necessari, dalle relative autorizzazioni di carattere generale previste dal Regolamento per la protezione dei dati personali.

**Consenso** - Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

**Acquisizione dati personali dalla banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore** - Poiché i dati personali necessari a fornirLe i servizi di cui al punto numero 1. sono già presenti nella banca dati anagrafica dell'intermediario collocatore dei servizi e/o prodotti assicurativi, la Società, al fine dell'espletamento in Suo favore delle attività di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, acquisirà tramite procedura informatica tali dati dalla banca dati di cui sopra.

**Consenso per l'acquisizione dati dall'intermediario** - Le chiediamo, di conseguenza, di esprimere il consenso per l'acquisizione dei suoi dati dalle basi dati dell'intermediario per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

**Ambito di circolazione "interna" dei dati a fini assicurativi** - I dati possono essere utilizzati da personale della Società cui è stato assegnato uno specifico ruolo ed a cui sono state impartite adeguate istruzioni operative al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati stessi. I Suoi dati personali saranno resi accessibili solo a coloro i quali, all'interno dell'organizzazione aziendale, ne abbiano necessità a causa della propria mansione o posizione gerarchica.

**Responsabili del trattamento** - Potranno utilizzare i dati anche entità terze che svolgono attività strumentali per conto della Società, queste ultime agiscono in qualità di responsabili e/o incaricati del trattamento e sotto la direzione ed il controllo della Società (v. nota 6).

<sup>1</sup> La "finalità assicurativa" richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'Assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

<sup>2</sup> Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le Sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo (v. nota 6).

<sup>3</sup> Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

<sup>4</sup> Cioè dati di cui all'art. 9 del Regolamento, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose.

<sup>5</sup> Ad esempio: dati relativi alle condanne penali e ai reati o connesse misure di sicurezza e a procedimenti giudiziari o indagini.

**Comunicazione a terzi della catena assicurativa** - Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei e la Società, i dati, secondo i casi, possono o debbono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti come autonomi titolari appartenenti al settore assicurativo - come per la redistribuzione del rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione - o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica. Tali soggetti operano in Italia o all'estero - sia in paesi UE che in paesi extra UE - come autonomi titolari, così costituenti la c.d. "catena assicurativa"<sup>6</sup>. In tal caso, l'attività di trattamento è oggetto di specifiche garanzie di protezione dei dati mediante l'adozione di clausole contrattuali ad hoc.

**Trasferimento di dati all'estero per finalità assicurativa** - Dato il carattere internazionale delle attività assicurative, i Suoi dati potranno essere trasmessi all'estero e trattati da entità terze, situate sul territorio dell'Unione europea e in paesi extra-Ue; in tali circostanze, i trasferimenti sono indirizzati ad entità terze che agiscono in totale autonomia come autonomi titolari del trattamento oppure sono effettuati per l'esecuzione di attività strumentali per conto del Titolare svolte da entità che agiscono in qualità di responsabili del trattamento (v. nota 6). In entrambi i casi il trasferimento estero dei dati è oggetto di specifiche garanzie a protezione dei dati personali mediante l'adozione di clausole contrattuali ad hoc.

**Consenso per la catena assicurativa** - Il consenso che Le chiediamo di esprimere riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo ad Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@eurovita.it](mailto:privacy@eurovita.it).

**Natura del conferimento dei dati e consenso** - Precisiamo che senza i Suoi dati ed il Suo consenso non potremmo fornirLe, in tutto o in parte, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati. Quindi, in relazione a questa specifica finalità, il suo consenso è presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

## 2. Trattamento dei dati personali per finalità commerciali

Per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di Suo interesse (es. rinnovo di polizze), vorremmo avere l'opportunità di stabilire con Lei un contatto. Pertanto, Le chiediamo di esprimere il consenso facoltativo per il trattamento di Suoi dati non sensibili per attività commerciali di servizi e/o prodotti riconducibili alla "catena assicurativa", contattandola attraverso canali automatizzati (email, SMS, MMS, fax, chiamate senza operatore) o canali tradizionali (telefonate da parte di un operatore o invio postale). Inoltre, esclusivamente per le medesime finalità, i dati possono essere comunicati e/o trasferiti ad altri soggetti appartenenti alla "catena assicurativa" come autonomi titolari con l'adozione di adeguate garanzie contrattuali<sup>7</sup>: il Suo specifico consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti,

---

<sup>6</sup> Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati personali possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: assicuratori, co-assicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); a legali, medici e consulenti tecnici in genere; a società di servizi ad esempio quelle a cui siano affidati la gestione amministrativa dei contratti, la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri nonché società di servizi informatici o di archiviazione; a organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; a IVASS, CONSAP, CONSOB ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario Centrale Infortuni); a organi di vigilanza, a Camere di Commercio, nonché ad altri enti pubblici e alla Pubblica Amministrazione in genere; ad associazioni di categoria in genere; ai familiari dell'interessato e agli aventi causa; a banche, ad agenzie per il recupero dei crediti, a società investigative e a società preposte ad accertamenti patrimoniali o all'acquisizione di informazioni sui debitori;

a) inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), nonché a pubbliche amministrazioni ai sensi di legge, nonché a terzi per la fornitura di servizi, quali ad esempio servizi informatici o di servizi di imbustamento e smistamento di corrispondenza ed archiviazione, e del servizio di assistenza e/o informazione commerciale ai Clienti, effettuato anche tramite strutture esterne di call center;

b) i dati possono essere comunicati ad altre società, e, in particolare, ad altre imprese di assicurazione, appartenenti al medesimo Gruppo Assicurativo quali autonomi titolari del trattamento ai fini dell'esecuzione di adempimenti informativi imposti da disposizioni normative o regolamentari o conseguenti alla conclusione o all'esecuzione dei contratti in essere con l'Interessato. La presente informativa integra, per quanto attiene i dati acquisiti in relazione al presente contratto, l'informativa resa dagli altri titolari del trattamento.

<sup>7</sup> I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); società specializzate per informazione e promozione commerciale, per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim. L'elenco completo e aggiornato dei suddetti soggetti è disponibile gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa.

anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni e trasferimenti effettuati da tali soggetti. Precisiamo che il consenso è, in questo caso, del tutto facoltativo e che il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la fornitura dei servizi e/o prodotti assicurativi indicati nella presente informativa. Pertanto, secondo che Lei sia o non sia interessato alle opportunità sopra illustrate, può liberamente concedere o negare il consenso per la suddetta utilizzazione dei dati.

### **3. Categorie di dati trattati**

I dati personali che La riguardano e che saranno oggetto del trattamento per le finalità indicate nei punti precedenti, rientrano nelle seguenti categorie:

- dati personali<sup>8</sup>;
- dati personali particolari (c.d. sensibili)<sup>9</sup>;
- dati economici.

### **4. Modalità del trattamento dei dati**

I dati sono trattati<sup>10</sup> dalla Società - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirLe i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati in Italia o all'estero - in Paesi della UE o fuori della UE e, in questo caso, con adeguate garanzie contrattuali - per i suddetti fini ai soggetti in precedenza già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa e conformi alla normativa. Nella Società, i dati sono trattati solo da dipendenti e collaboratori adeguatamente formati nell'ambito delle specifiche funzioni assegnate e in conformità delle dettagliate istruzioni ricevute dal Titolare, sempre e solo per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, al fine di evitare perdite, distruzione, accessi non autorizzati o trattamenti non consentiti dei dati trattati; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati e/o trasferiti. Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - che svolgono per nostro conto compiti di attività di intermediazione assicurativa a favore della Società oppure di natura tecnica od organizzativa<sup>11</sup>, agendo come responsabili e/o incaricati del trattamento sotto la direzione e il controllo della Società nella sua qualità di Titolare; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati in qualità di titolari autonomi. Il consenso sopra più volte richiesto comprende, quindi, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo ad Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@eurovita.it](mailto:privacy@eurovita.it), ove potrà conoscere anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

### **5. Diffusione dei dati**

I dati personali non sono soggetti a diffusione per finalità diverse da quelle indicate nella presente informativa.

### **6. Conservazione dei dati**

I Suoi dati personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario alle finalità descritte nella presente informativa, per l'espletamento dei conseguenti obblighi di legge e nei limiti dei termini prescrizionali previsti per l'esercizio dei diritti discendenti dal rapporto instaurato con la nostra Società. Trascorso tale termine i Suoi dati saranno cancellati e/o distrutti.

---

<sup>8</sup> Dati identificativi e di contatto (quali, a titolo di esempio, nome, cognome, data di nascita, codice fiscale, indirizzo, contatti telefonici, residenza, domicilio).

<sup>9</sup> Nella fattispecie della presente, dati personali attinenti alla salute fisica o mentale di una persona fisica, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria, che rivelano informazioni relative al suo stato di salute.

<sup>10</sup> Il trattamento può comportare le seguenti operazioni previste dall'art. 4, comma 2 del Regolamento: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento, modificazione, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

<sup>11</sup> Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa (v. nota 6).

## 7. Diritti dell'Interessato

Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la portabilità o la limitazione di trattamento, nei casi previsti dalla legge, e di opporsi al loro trattamento salvo il caso di un legittimo interesse dei singoli titolari<sup>12</sup>. Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati e/o trasferiti o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, Lei può rivolgersi al nostro addetto per il riscontro con gli interessati, presso Eurovita S.p.A., - Privacy - via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@eurovita.it](mailto:privacy@eurovita.it).<sup>13</sup>

Con le predette modalità potrà, in qualsiasi momento, revocare il consenso prestato senza che la revoca pregiudichi la legittimità del trattamento effettuato in precedenza. Le ricordiamo, infine, che ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritenga che i Suoi diritti non siano stati rispettati o che non abbia ricevuto riscontro alle Sue richieste secondo legge.

## 8. Titolare e responsabili del trattamento dei dati

Titolare del trattamento è Eurovita S.p.A., via Pampuri 13, 20141 Milano, tel. +39 0257441 fax +39 0257309953 - [privacy@eurovita.it](mailto:privacy@eurovita.it).

## 9. Data Protection Officer

La Società si avvale di un responsabile per la protezione dei dati personali (anche noto come Data Protection Officer "DPO").

Il DPO può essere contattato tramite il seguente canale di comunicazione: [dpo@eurovita.it](mailto:dpo@eurovita.it).

---

<sup>12</sup> Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 15-22 del Regolamento. La cancellazione riguarda i dati trattati in violazione di legge o in caso di revoca del consenso e quando non sussistono altri fondamenti di legalità per il trattamento. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi del materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione non può esercitarsi in presenza di motivi legittimi e prevalenti del titolare o qualora contrasti col diritto di difesa in giudizio.

<sup>13</sup> L'elenco completo e aggiornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati e quello dei responsabili del trattamento, nonché l'elenco delle categorie dei soggetti che vengono a conoscenza dei dati in qualità di incaricati del trattamento, sono disponibili gratuitamente chiedendoli al Servizio indicato in informativa. L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento è conoscibile in modo agevole anche nel sito internet.

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

Gentile Cliente,

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

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

- 1) Accedere al sito internet della Compagnia [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it), selezionare il link "**Area Clienti**" e cliccare sulla voce "**Registrati**";
- 2) Inserire il Codice fiscale/la Partita IVA e il numero identificativo di un contratto attivo che ha sottoscritto con Eurovita;
- 3) Completare la scheda di registrazione con i dati obbligatori che Le vengono richiesti, incluso il Suo indirizzo di posta elettronica.

In fase di "registrazione" il cliente sceglie una *username* e una *password*, indica il proprio indirizzo di posta elettronica, presta il consenso al trattamento dei dati personali e accetta le Condizioni Generali di Registrazione. Una volta terminata la registrazione, il Contraente riceverà nella sua casella di posta elettronica, una *e-mail* di conferma con il link di attivazione del proprio profilo utente e la successiva di conferma della registrazione da parte dell'Impresa, insieme al riepilogo delle credenziali di accesso. Acceda nuovamente al sito della Compagnia [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it), selezioni il link "**Area Clienti**", clicchi sulla voce "Accedi" ed inserisca le Sue credenziali, ovvero *username* e *password*. Eurovita, al termine della registrazione, renderà visibile la Sua posizione assicurativa. Gran parte delle comunicazioni previste in corso di contratto Le saranno rese disponibili e scaricabili direttamente dalla Sua area riservata. Inoltre, qualora intendesse optare anche per la ricezione in modalità elettronica di tutte le altre comunicazioni previste dalla/e polizza/e a Lei intestata/e, potrà fornire espresso consenso nello spazio dedicato nella fase di registrazione. In tal caso le comunicazioni Le saranno inviate all'indirizzo di posta elettronica indicato e comunque pubblicate nella Sua area riservata. Si evidenzia che il predetto consenso potrà essere revocato in ogni momento, dandone espressa comunicazione all'indirizzo [areaclienti@eurovita.it](mailto:areaclienti@eurovita.it). Tale revoca comporterà la riattivazione automatica dell'invio in formato cartaceo. La Compagnia provvederà ad aggiornare le informazioni contenute nelle aree riservate con una tempistica coerente con le caratteristiche delle coperture assicurative a cui si riferiscono, indicando chiaramente la data di aggiornamento. In caso di difficoltà di accesso o di consultazione all'area riservata potrà rivolgersi al servizio gratuito di assistenza fornito dall'Impresa, utilizzando il seguente contatto e-mail: [areaclienti@eurovita.it](mailto:areaclienti@eurovita.it).

**Eurovita S.p.A.** - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - [eurovita@legalmail.it](mailto:eurovita@legalmail.it) - [www.eurovita.it](http://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 10/04/1992) - 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, iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.

PAGINA BIANCA

<b>Benchmark</b>	Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.
<b>Capitale investito</b>	Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.
<b>Capitale maturato</b>	Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.
<b>Capitale nominale</b>	Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.
<b>Categoria</b>	La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.
<b>Clausola di riduzione</b>	Facoltà del Contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite - eventuali - clausole contrattuali.
<b>Combinazioni libere</b>	Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.
<b>Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee)</b>	Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.
<b>Commissioni di gestione</b>	Compensi pagati all'Impresa di assicurazione (o Compagnia) mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.
<b>Conversione (c.d. Switch)</b>	Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.
<b>Costi di caricamento</b>	Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.
<b>Costi delle coperture assicurative</b>	Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.



<b>Destinazione dei proventi</b>	Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.
<b>Duration</b>	Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.
<b>Gestione a benchmark di tipo attivo</b>	Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".
<b>Gestione a benchmark di tipo passivo</b>	Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.
<b>Grado di rischio</b>	Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".
<b>Lettera di Conferma</b>	La lettera inviata dall'Impresa a seguito della conclusione del contratto.
<b>Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta</b>	Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate. La sottoscrizione del Modulo di Proposta-Polizza o di Proposta, insieme al pagamento del premio all'Impresa, produce gli effetti del contratto definitivo.
<b>Orizzonte temporale di investimento consigliato</b>	Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.
<b>Premio ricorrente</b>	Premio che il Contraente versa all'Impresa di assicurazione su base periodica annuale secondo il frazionamento prescelto.
<b>Premi unico</b>	Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.
<b>Premio versato</b>	Importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio ricorrente e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.
<b>Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked</b>	Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.
<b>Proposta d'investimento finanziario</b>	Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dal Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte tem-

porale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

<b>Qualifica</b>	La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.
<b>Quota</b>	Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.
<b>Recesso</b>	Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.
<b>Rendimento</b>	Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.
<b>Riscatto</b>	Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.
<b>Rischio demografico</b>	Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.
<b>Spese di emissione</b>	Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.
<b>Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera</b>	La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.
<b>Total Expense Ratio (TER)</b>	Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.
<b>Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)</b>	Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

**Valore della quota/azione (c.d. uNAV)** Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

---

**Eurovita S.p.A.** - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - [eurovita@legalmail.it](mailto:eurovita@legalmail.it) - [www.eurovita.it](http://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 10/04/1992) - 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, iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.