

# EUROVITA

Eurovita S.p.A.

Sede legale e direzione generale  
Via Pampuri, 13 - 20141 Milano - Italia  
T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953  
eurovita@legalmail.it  
www.eurovita.it

Milano, 23 Dicembre 2021

## **Comunicazione alla Clientela**

### **Variazioni alla piattaforma di offerta e Attività di gestione/salvaguardia del Contratto**

Gentile Cliente,

Con la presente La informiamo di una serie di aggiornamenti relativi al prodotto da Lei sottoscritto.

Siamo lieti di informarLa che nel mese di Luglio e nel mese di Dicembre 2021 nell'ambito della continua attività di analisi e di monitoraggio realizzata dalla Compagnia sui fondi esterni previsti dal contratto da Lei sottoscritto, la gamma degli OICR disponibili è stata ampliata con l'inserimento nella piattaforma assicurativa di nuovi strumenti.

Tali nuovi OICR vengono evidenziati nella Tabella riepilogativa aggiornata, di seguito riportata nel documento.

Nelle pagine che seguono viene riportato:

- **Tabella riepilogativa aggiornata** degli strumenti finanziari disponibili nel prodotto Eurovita S.p.A da Lei sottoscritto, completo di informazioni anagrafiche aggiornate di principale interesse.

Sottolineiamo in particolare la presenza nella Tabella riepilogativa dei dati aggiornati relativi al profilo di rischio, alle spese correnti, alle utilità attese, alle categorie di appartenenza dei fondi e alle tempistiche di attribuzione dei prezzi (nel caso il suo prodotto prevedesse operatività giornaliera), utilizzate ai fini della determinazione del valore unitario delle quote da investire o disinvestire secondo le disposizioni contrattuali.

Nella Tabella vengono anche evidenziate le informazioni connesse alla sostenibilità ai sensi degli artt. 8-9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (cd. SFDR) dei singoli OICR, definite dalle Sgr/Sicav.

Con "Art.8", vengono indicati gli OICR che promuovono, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche, a condizione che le imprese in cui sono effettuati gli investimenti rispettino prassi di buona governance.

Con "Art.9" vengono indicati gli OICR, che hanno come obiettivo investimenti sostenibili.

Si segnala infatti che l'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 stabilisce norme di trasparenza per i prodotti finanziari che hanno un'ambizione legata alla sostenibilità superiore rispetto all'ambizione dei prodotti soggetti all'articolo 8. Se un prodotto ha come obiettivo investimenti sostenibili (ambientali per esempio), ma non rispetta specifiche previsioni definite dal Regolamento sopra citato, lo stesso viene qualificato "Art.8".

Il campo vuoto definisce che l'OICR non si qualifica né ai sensi dell'articolo 8 né dell'articolo 9.

Le ricordiamo che le informazioni relative alle novità ed agli aggiornamenti sul prodotto da Lei sottoscritto sono sempre disponibili alla sezione "Chi siamo/Media/comunicazioni alla clientela/Aggiornamenti alla clientela sui prodotti" del sito [www.eurovita.it](http://www.eurovita.it). La modalità di comunicazione on line è finalizzata a consentire un'immediata disponibilità ed una più rapida fruizione dei contenuti.

In questa sezione sono disponibili:

- l'elenco e le caratteristiche dei nuovi fondi, le informazioni di aggiornamento relative sia ai fondi già collegati al prodotto sia alle eventuali operazioni effettuate nell'ambito dell'attività di gestione periodica e di salvaguardia del contratto, se prevista dal prodotto da Lei sottoscritto;
- ulteriori eventuali novità riguardanti il prodotto da Lei scelto.

# EUROVITA

Ricordiamo inoltre che, nel caso in cui desiderasse ricevere le comunicazioni in formato cartaceo, o su altro supporto duraturo, potrà farne richiesta al Servizio Clienti di Eurovita S.p.A., contattabile ai seguenti recapiti:  
Servizio Clienti Eurovita S.p.A. - Via Fra' Riccardo Pampuri, 13 - 20141 Milano  
Tel. 848 880 880 (da cellulare o estero +39 035 80 32 572)  
Fax 02 5744 2360

Indirizzo di posta elettronica certificata: [servizioclienti.eurovita@legalmail.it](mailto:servizioclienti.eurovita@legalmail.it).

La documentazione viene inoltre pubblicata sulle aree riservate "Area intermediari" e "Area clienti".

Per qualsiasi informazione il nostro Servizio Clienti è disponibile ai seguenti recapiti:  
tel. 848 880 880 (da cellulare o estero +39 035 80 32 572) - fax 02 5744 2360  
Indirizzo di posta elettronica certificata [servizioclienti.eurovita@legalmail.it](mailto:servizioclienti.eurovita@legalmail.it)

RingraziandoLa per la preferenza e la fiducia accordataci, porgiamo i più cordiali saluti.

Eurovita S.p.A



Vengono di seguito elencate le attività finanziarie che possono essere sottoscritte per la scelta di investimento del presente contratto.

**I fondi di nuovo inserimento nell'offerta di prodotto sono evidenziati con il colore verde nella riga che li contiene.**

I fondi esterni sono suddivisi per Società di Gestione/Sicav di appartenenza e, in secondo luogo, per Categoria di investimento. In caso di presenza di Etf, gli stessi vengono evidenziati attraverso un asterisco posto a fianco del codice identificativo.

Per ogni fondo esterno sono indicati:

- il codice identificativo attribuito da Eurovita S.p.A. ("Codice");
  - L'ISIN di riferimento ("ISIN");
  - la denominazione ("Denominazione");
  - la Macro Categoria di appartenenza ("Categoria");
  - la Gamma utilizzata ai fini dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto ("Gamma");
  - la Classe di rischio definita dall'Impresa come di seguito dettagliato ed utilizzata ai fini dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto ("Classe di Rischio");
  - la classe ("Classe");
  - la valuta di denominazione ("Valuta");
  - le "Spese correnti". Tali spese, riportate sui KIID degli OICR, comprendono gli oneri di gestione e tutte le commissioni applicate dalle società di gestione nel corso dell'anno precedente alla loro pubblicazione. I costi di transazione e le eventuali commissioni di performance sono escluse dalle Spese correnti.
  - la percentuale di utilità annua minima attesa ("Utilità attesa %") riconosciuta all'impresa dalle Società di Gestione/Sicav, e retrocessa al contraente in caso di liquidazione della polizza come di seguito dettagliato. Detta utilità è determinata in base agli accordi di riconoscimento in essere alla data di redazione del presente Allegato. In corso di contratto l'impresa retrocederà al contraente le utilità effettivamente ricevute dalle Società di Gestione/Sicav, sulla base degli accordi di riconoscimento in essere;
  - la tempistica di attribuzione dei prezzi attribuita dalle Società di Gestione/Sicav ai fini della determinazione del valore unitario delle quote da investire o disinvestire nel giorno di riferimento secondo quanto previsto nelle Condizioni di Assicurazione ("Valore quota assegnato"). Ponendo a "T" il giorno di riferimento, il numero che lo segue identifica il giorno successivo o uguale a T, il cui prezzo sarà attribuito dalla Società di gestione/Sicav per la determinazione del valore della quota da assegnare all'operazione.
- Si avvisa che le tempistiche di attribuzione dei prezzi nel corso della durata contrattuale potrebbero variare e che le Società potrebbero prevedere la determinazione di valori quota in giornate differenti rispetto a quanto indicato nel presente documento (ad es. in caso di festività). In questi casi l'Impresa si adopererà, laddove possibile, per attribuire al contraente il primo valore della quota disponibile. L'utilizzo della tempistica di attribuzione dei prezzi prevista dalle Società di Gestione/Sicav avviene purchè compatibile con i processi operativi dell'Impresa;
- se il fondo dichiara nella propria documentazione legale di perseguire una strategia incentrata su fattori di sostenibilità.

La determinazione della Classe di rischio associata ad ogni singolo fondo esterno utilizzata ai fini dell'Attività di gestione e dell'Attività di salvaguardia del contratto, si sostanzia nella mappatura di classi di rischio qualitative su altrettanti intervalli crescenti e non sovrapposti di volatilità annualizzata dei rendimenti del fondo (Basso: tra 0,01% e 0,49%; Medio basso: tra 0,50% e 1,59%; Medio: tra 1,60% e 3,99%; Medio alto: tra 4 e 9,99%; Alto: tra 10% e 24,99%; Molto alto: oltre il 25%). Il grado di rischio viene anche determinato in base all'analisi dei rischi specifici associati ai Fondi.

Con riferimento alla percentuale annua attesa di utilità, si specifica che l'Impresa ha stipulato accordi di riconoscimento di utilità con le Società di Gestione/Sicav cui appartengono i fondi esterni collegabili al presente contratto. Dette utilità variano in funzione della società di gestione e della natura del fondo. Le migliori condizioni che dovessero eventualmente essere concordate successivamente tra l'Impresa e le Società di Gestione/Sicav, saranno riconosciute al contraente. L'Impresa riceve le utilità mensilmente o trimestralmente dalle Società di Gestione/Sicav. Dopo aver percepito tutte le utilità di sua spettanza relative al trimestre di competenza, l'Impresa retrocede direttamente le utilità ricevute relative ai fondi esterni collegati al contratto ai contraenti in essere alla data di attribuzione. La data di attribuzione è l'ultimo venerdì del trimestre successivo a quello di competenza (c.d. giorno di riferimento). Nel caso di venerdì non lavorativo per l'impresa, si assume quale giorno di riferimento il primo giorno lavorativo successivo.

Le utilità saranno attribuite proporzionalmente ad ogni contraente sulla base delle quote dei fondi esterni presenti in polizza durante il trimestre di competenza. Le somme ricevute saranno impiegate dall'Impresa per acquistare quote di OICR presenti in polizza alla data di attribuzione, secondo l'ultima scelta di investimento indicata dal contraente antecedentemente alla data di attribuzione.

In caso di liquidazione della polizza conseguente a liquidazione delle prestazioni o riscatto totale da parte del contraente prima della data di attribuzione delle utilità, l'Impresa effettuerà un calcolo delle utilità spettanti fino alla data di liquidazione, sulla base delle percentuali annue attese delle stesse relative ad ogni singolo fondo esterno, così come indicate nella tabella che segue.

L'Impresa comunicherà al contraente, mediante il Documento Unico di Rendicontazione della posizione assicurativa, l'importo delle utilità relative ai fondi esterni retrocesse durante l'anno.

In ogni caso l'Impresa, pur in presenza di situazioni di conflitto di interessi, è tenuta ad operare in modo da non recare pregiudizio ai contraenti, e si impegna nello svolgere le proprie attività di gestione ad ottenere il miglior risultato possibile, indipendentemente dagli accordi di utilità di cui sopra.

Si avvisa che sia le Spese correnti che le Utilità attese possono subire variazioni nel tempo.

Società	Codice	ISIN	Denominazione	Categoria	Gamma	Classe di rischio	Classe	Valuta	Spese correnti %	Utilità attesa %	Valore quota assegnato	Sostenibilità (Art.8/Art.9)
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2026	LU0130731713	Pictet-Europe Index R EUR	Azionario	Azionari Europa	Alto	r	EUR	0,76	0,20	T+0	
Pictet Asset Management (Europe) SA	PC2057	LU0188800162	Pictet-Europe Index I EUR	Azionario	Azionari Europa	Molto Alto	I	EUR	0,31	0,00	T+0	