

EUROVITA INVESTIMENTO REDDITO

CARATTERISTICHE

E' una forma d'investimento per clientela retail, affluent e private di tipo Unit Linked di ramo III che prevede prestazioni periodiche ricorrenti liquidate semestralmente o annualmente derivanti da un piano di riscatti programmati

FORMA TECNICA

Polizza vita intera a premio unico con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Le prestazioni contrattuali dipendono dall'andamento del valore delle quote del Fondo Interno.

In caso di vita dell'Assicurato: ogni anno sarà liquidato un importo pari al 4% del premio investito con frazionamento annuale o semestrale (decumulo senza penali).

In caso di decesso dell'Assicurato: sarà liquidato il controvalore delle quote del fondo con le seguenti maggiorazioni:

- 1% delle quote se l'età al decesso è inferiore o uguale a 70 anni
- 0,1% delle quote se l'età al decesso è superiore a 70 anni.

Il limite massimo della maggiorazione caso morte è pari a 50.000€.

ETÀ DI SOTTOSCRIZIONE

Da 18 a 90 anni

DURATA DEL CONTRATTO

Vita intera

ORIZZONTE TEMPORALE

Medio/Lungo

VERSAMENTI

L'importo minimo del versamento iniziale non deve essere inferiore a 10.000€

Possono essere versati importi aggiuntivi minimi di 5.000€

COSTI

Nessun costo è previsto, sia per il versamento iniziale che sui versamenti aggiuntivi.

Il valore della quota del fondo interno è espresso al netto di una commissione di gestione pari al 2,5% annuale.

RISCATTO

È consentito il riscatto totale, a partire dal secondo giorno dalla data di sottoscrizione, con le seguenti penalità:

- 5% nel corso del 1° anno
- 4% nel corso del 2° anno
- 3% nel corso del 3° anno
- 2% nel corso del 4° anno
- 1% nel corso del 5° anno
- 0% dal 6° anno

Il valore di riscatto si ottiene in base al controvalore delle quote del Fondo Consultinvest Investimento Reddito calcolate alla prima data utile successiva alla data di richiesta di riscatto.

Il riscatto parziale non è consentito.

La presente scheda prodotto deve essere utilizzata ad uso esclusivo dei consulenti finanziari per l'offerta fuori sede della Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. e non può in alcun modo essere presentata e/o consegnata ai clienti e potenziali clienti.

La presente scheda prodotto illustra sinteticamente e in maniera non esaustiva le caratteristiche principali del contratto.

Per quanto riguarda le caratteristiche del prodotto fa quindi fede la sola documentazione d'offerta ufficiale disponibile sul portale MyConsultinvesta.

EUROVITA INVESTIMENTO REDDITO

FONDO INTERNO CONSULTINVEST INVESTIMENTO REDDITO

Alla data di sottoscrizione il capitale viene investito all' interno del fondo Consultinvest Investimento Reddito, gestito in delega da Consultinvest e dalle seguenti caratteristiche

- absolute return
- esposizione in particolare a strategie con obiettivo di generare rendimento cedolare e/o da dividendi, oppure a strategie direzionali con obiettivo di rendimenti assoluti
- volatilità annualizzata attesa del Fondo pari a 7.5%, volatilità massima 9.5%
- profilo di rischio Medio Alto.

OBIETTIVO DI INVESTIMENTO

Generare una Crescita del Capitale su di un Orizzonte Temporale di Medio Termine.

L'obiettivo di investimento è in particolare su strategie e classi di attività caratterizzate dalla ricerca di redditività (cedole e/o dividendi), in linea con le caratteristiche del fondo assicurativo che prevede un riscatto periodico.

UNIVERSO INVESTIBILE

- Fondi Comuni d'investimento gestiti da Società Terze
- Gamma di Fondi Comuni d'Investimento di Consultinvest AM Sgr, ad eccezione dei fondi di fondi Multimanager (non previsti dalla normativa assicurativa)
- Titoli e strumenti finanziari

GESTIONE E PROCESSO DI INVESTIMENTO

La gestione del Fondo Consultinvest Investimento Reddito è il risultato della analisi macroeconomica e di scenario prodotta dall'ufficio studi, definita dal comitato di investimenti e infine discussa dal Consiglio di Amministrazione che approva o apporta eventuali modifiche e definisce i limiti operativi.

All'interno di questi limiti il gestore identifica i fondi più indicati al contesto di mercato e li pesa opportunamente.

L'enfasi viene posta sulle strategie di volta in volta più indicate a generare reddito (cedolare o da dividendi)

PROCESSO DI SELEZIONE DEI FONDI ESTERNI

Il processo prevede una analisi quantitativa mensile sui dati degli ultimi tre anni dei fondi suddivisi per classi di attività e strategie omogenee, basata su:

- rendimenti aggiustati per il rischio
- consistenza delle performance
- capacità di gestione efficiente delle fasi di ribasso

COMPOSIZIONE INDICATIVA DEL FONDO ALLA PARTENZA

In funzione delle condizioni di mercato, l' allocazione indicativa del fondo prevede:

- 20% Fondi high yield compatibili con la normativa assicurativa
- 5% Fondi di obbligazioni convertibili
- 10% Fondi con strategie absolute return
- 20% Fondi bilanciati/flessibili
- 40% Fondi azionari "income" (o alto dividendo o simili)
- 5% Liquidità

MODALITÀ DI PAGAMENTO

Bonifico Bancario

La presente scheda prodotto deve essere utilizzata ad uso esclusivo dei consulenti finanziari per l'offerta fuori sede della Consultinvest Investimenti SIM S.p.A. e non può in alcun modo essere presentata e/o consegnata ai clienti e potenziali clienti.

La presente scheda prodotto illustra sinteticamente e in maniera non esaustiva le caratteristiche principali del contratto.

Per quanto riguarda le caratteristiche del prodotto fa quindi fede la sola documentazione d' offerta ufficiale disponibile sul portale MyConsultinvesta.