



VII EDIZIONE  
**Financial  
Forum**

**ISCRIVITI  
GRATUITAMENTE**

Educazione finanziaria: Opportunità commerciale o necessità sociale?

**Bari - 15 Ottobre 2014**

NICOLAUS HOTEL CONFERENCE & EVENTS

 **BANCA POPOLARE  
DI PUGLIA E BASILICATA**



EUR  VITA

Il 15 novembre 2013 J. C. Flowers III Europe S.à.r.l., veicolo del fondo di investimenti JCF III, ha stipulato un accordo che prevede l'acquisizione di una partecipazione di controllo di Eurovita Assicurazioni S.p.A., pari al 79,62% del capitale sociale della stessa, mediante l'acquisto delle azioni detenute da Finoa S.r.l., Banco Popolare Società Cooperativa e Aviva Italia Holding S.p.A.

In data 1° luglio si sono insediati la nuova Governance e il nuovo Management

- **PANORAMICA SULLA NUOVA FILOSOFIA DELL'OFFERTA DEI PRODOTTI**
- **VELOCITA' E COMPETITIVITA'**
- **INNOVAZIONE E DIGITALIZZAZIONE**



## PANORAMICA SULLA NUOVA FILOSOFIA DELL'OFFERTA DEI PRODOTTI

La nuova filosofia della Compagnia ridefinisce e, al contempo, amplia la gamma dei prodotti. Infatti oltre alla classica offerta di prodotti di Ramo I verranno sviluppati:

- **PRODOTTI MULTIRAMO A FONDI INTERNI E FONDI ESTERNI**
- **PRODOTTI UNIT LINKED A FONDI INTERNI E FONDI ESTERNI**
- **NUOVA GAMMA DI PRODOTTI DI PROTEZIONE**



## NUOVO PRODOTTO MULTIRAMO EUROVITA QUALITY

Eurovita Quality è un prodotto di risparmio finanziario/assicurativo. Il contratto concilia la sicurezza di un investimento rivalutabile legato ad una gestione separata assicurativa e l'esigenza di cogliere le opportunità che i mercati finanziari possono presentare.

E' una polizza mista a premio unico (min 15.000 euro) con possibilità di versamenti aggiuntivi (min 5.000 euro). Alla data di sottoscrizione il Contraente sceglie la suddivisione dell'investimento tra:

- Investimento su un fondo unit linked (GLOBAL100);
- Investimento rivalutabile assicurativo Gestione separata EURORIV.

Il capitale assicurato dipenderà dal mix prescelto con un investimento rispettivamente del 75%/50%/25% nella Gestione Separata e del 25%/50%/75% nel fondo Unit.



## NUOVO PRODOTTO MULTIRAMO EUROVITA QUALITY

Gestione Finanziaria:

**Fondo Global100** con componente azionaria fino ad un massimo del 100% - Rischio Alto.

Benchmark: - parte **obbligazionaria/monetaria**: 10% Indice BofA ML EURO  
Currency Libor 3-Month Constant Maturity TR in Euro;  
- parte **azionaria**: 40% Indic e MSCI EUROPE TR Net in Euro;  
50% Indice MSCI AC WORLD TR Net in Euro.

Il NAV del Fondo è espresso al netto di una commissione di gestione dell'1,95%.

Gestione separata assicurativa: **EURORIV**.

Il 31/12 di ogni anno il capitale investito nella gestione separata Euroriv si rivalutata in base al rendimento ottenuto diminuito di 1,40 punti percentuali.

In ogni caso verrà garantita una rivalutazione minima pari all'1%.

Combinazioni d'investimento:

- **CONSERVATIVO**: 75% sulla linea G.S. / 25% nel fondo Unit
- **BILANCIATO**: 50% sulla linea G.S. / 50% nel fondo Unit
- **DINAMICO**: 25% sulla linea G.S. / 75% nel fondo Unit



## NUOVO PRODOTTO MULTIRAMO EUROVITA QUALITY

Eurovita Quality ha una durata di 10 anni (con possibilità di differimento a scadenza a discrezione della Compagnia) e può essere sottoscritta dall'età di 18 anni a 85 anni.

In caso di vita, per la parte investita nella Gestione Separata EURORIV, il capitale assicurato rivalutato annualmente; per la parte investita nel Fondo Unit il controvalore delle quote.

In caso di decesso, sarà liquidato il 100% del capitale rivalutato nella Gestione Separata, più il controvalore delle quote del Fondo Unit alla data del decesso, con alcune maggiorazioni in funzione dell'età dell'Assicurato.

Riscatto: dopo 12 mesi è possibile riscattare parzialmente o totalmente. E' prevista una penalità dello 0,07% fino alla fine del 3° anno.

E' possibile effettuare switch dal Fondo Unit alla Gestione Separata senza alcun costo (max 2 l'anno).



- Velocizzazione dei processi di post vendita
- Procedura di Benchmarking

INNOVAZIONE E DIGITALIZZAZIONE

- Paperless





Grazie per l'attenzione

