

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

VERA VITA CAPITALEPIÙOPPORTUNITÀ

Vera Vita S.p.A. - Gruppo Cattolica Assicurazioni.

Sito: www.veravitaassicurazioni.it — Numero telefonico per informazioni: 045/8392777.

E-mail: info@veravitaassicurazioni.it; PEC: veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it

Vera Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB in relazione al presente documento.

Data di realizzazione del documento: 06 maggio 2020

Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento assicurativo; assicurazione mista a premio unico e premi unici aggiuntivi, con prestazioni legate al valore delle quote di Fondi Interni e al rendimento di una Gestione Separata, con prestazione aggiuntiva per il caso di morte.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 10.000 €, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso una allocazione predefinita proposta dalla Compagnia sulla base delle seguenti componenti:

- Gestione Separata "VERA STABILITÀ", che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito alla scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto alle ricorrenze annuali previste. La Gestione Separata è un Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. La misura annua di rivalutazione da applicare è pari al tasso di rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Separata diminuito dei costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione; tale misura potrà essere anche negativa. In questo caso, il capitale rivalutato subirà una riduzione pari alla misura corrispondente;
- Fondo Interno Assicurativo "VERAVITA 50", fondo flessibile che può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR, denominati in qualunque divisa, di qualunque area geografica, settore e categoria di emittenti, con il limite massimo del 50% del controvalore complessivo per la componente azionaria.

Il valore delle prestazioni assicurative dipende pertanto dal controvalore delle quote del Fondo Interno (dato dal numero delle quote possedute per il loro valore unitario) e dall'ammontare del capitale rivalutato in Gestione Separata.

Per una descrizione completa delle singole opzioni di investimento si rimanda al Set Informativo del prodotto.

L'allocazione predefinita iniziale proposta dalla Compagnia prevede l'investimento in:

- 70% Gestione Separata "VERA STABILITÀ";
- 30% Fondo Interno Assicurativo "VERAVITA 50".

E' inoltre prevista l'attivazione automatica di un piano di Switch Programmati che portano a un trasferimento progressivo del capitale dalla Gestione Separata al Fondo Interno in un intervallo temporale di due anni, giungendo alla seguente allocazione finale dei premi investiti inizialmente:

- 40% Gestione Separata "VERA STABILITÀ";
- 60% Fondo Interno Assicurativo "VERAVITA 50".

Nel corso del contratto non è prevista la facoltà per il Contraente di riallocare l'investimento modificando su sua iniziativa la ripartizione tra le componenti di cui sopra.

Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è adatto a clienti con conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative medie, che intendono investire i propri capitali realizzando un portafoglio diversificato secondo il profilo proposto e gestito dalla Compagnia.

L'allocazione predefinita, in particolare, è destinata a clienti aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale medio-lungo e con tolleranza al rischio bassa (o superiore).

La quota destinata al Fondo Interno comporta la possibilità di subire perdite o maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

Prestazioni assicurative e costi: alla scadenza del contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari un importo pari alla somma tra il capitale rivalutato in Gestione Separata e il controvalore totale delle quote del Fondo Interno possedute dal Contraente (c.d. capitale complessivo).

In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 35% a 0,10%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni. Il costo per la prestazione assicurativa è compreso nei costi ricorrenti annuali indicati nella tabella "Composizione dei costi", e l'impatto dello stesso è mediamente pari allo 0,10%.

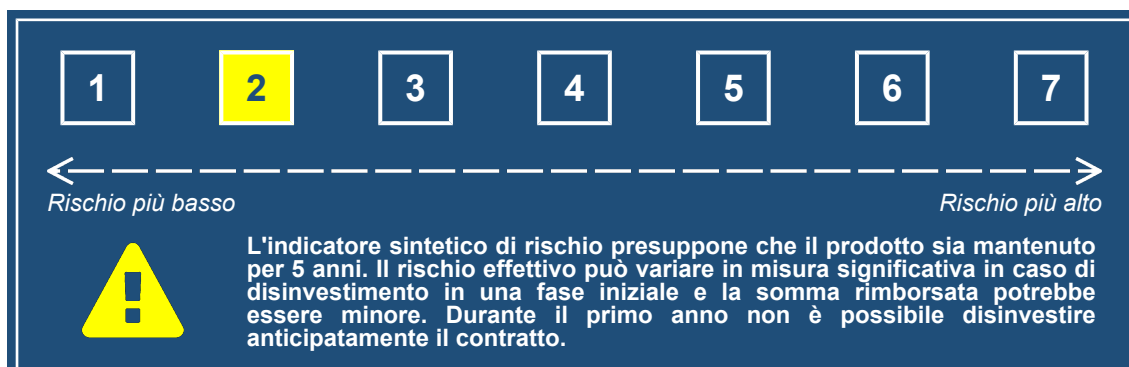
Diritto di recesso esercitabile dalla Compagnia: la Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Durata: il contratto ha una durata minima di 10 anni e massima di 20 anni, a scelta del Contraente.

Documento contenente le informazioni chiave

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

Per la quota di premio investita nel Fondo Interno questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito:

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5a, 10a e 15a ricorrenza annuale di contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

Qualora la Compagnia fosse insolvente, il Cliente potrebbe subire la perdita totale o parziale dell'investimento.

L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati rappresentano solamente un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe pertanto essere inferiore a quello sotto riportato.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in diversi scenari, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Investimento: € 10.000		1 anno	3 anni	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo: € 0				
Scenario in caso di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.346,26	€ 8.735,15	€ 8.486,70
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,54%	-4,41%	-3,23%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.654,03	€ 9.653,95	€ 9.760,75
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,46%	-1,17%	-0,48%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.866,76	€ 10.222,28	€ 10.642,41
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,33%	0,74%	1,25%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080,89	€ 10.845,37	€ 11.629,92
	Rendimento medio per ciascun anno	0,81%	2,74%	3,07%
Scenario in caso di decesso				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.458,03	€ 12.842,07	€ 13.303,01

Documento contenente le informazioni chiave

Cosa accade se Vera Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, puoi rischiare di subire una perdita finanziaria. Il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa, con gli attivi posti a copertura degli impegni assunti e, qualora non sufficienti, con il resto del patrimonio della Compagnia in concorso con gli altri creditori della stessa. Non c'è alcun schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Scenari	Investimento: € 10.000		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 377,97	€ 680,66	€ 993,50
<i>Impatto annuo sul rendimento</i>	3,81%	2,27%	1,96%

Composizione dei costi

La tabella mostra:

- l'impatto annuo che ogni tipo di costo ha sul tuo investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato;
- il significato delle diverse categorie di costo.

Questa tabella mostra l'impatto annuale sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,25%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi ricorrenti	Costi di transazione	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	1,70%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i tuoi investimenti.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Tale orizzonte è determinato come media ponderata dei periodi di detenzione raccomandati delle singole opzioni d'investimento sottostanti. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato entro quattro anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita (durante 2° anno: 1,00%; durante il 3° anno: 0,75%; durante il 4° anno: 0,50%; trascorsi 4 anni nessun costo).

Prima della data di decorrenza del contratto hai la facoltà di revocare la proposta di assicurazione; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, ti rimborserà il premio corrisposto. Entro 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto hai la facoltà di recedere dallo stesso; in tal caso la Compagnia, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ti rimborserà un importo pari alle somme corrisposte, tenuto conto del decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo assegnate al contratto. La Compagnia ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma pari a 25 €.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto, puoi riscattare anticipatamente il contratto, in conformità con quanto disposto dall'art. 1925 cod. civ.. In tal caso la Compagnia ti riconoscerà un capitale pari al valore di riscatto maturato, che potrà essere inferiore ai premi versati, secondo quanto riportato nella Sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: Vera Vita S.p.A. – Servizio Reclami c/o Società Cattolica di Assicurazione Società Cooperativa – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia), Fax 0458372902, E-mail reclami@veravitaassicurazioni.it. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma tramite e-mail alla casella di posta elettronica certificata tutela.consumatore@pec.ivass.it, fax al numero 06/42133206 o posta ordinaria, utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito dell'IVASS (www.ivass.it - sezione Per i Consumatori - Reclami - Guida ai reclami), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa.

Per ulteriori informazioni: www.veravitaassicurazioni.it - sezione Reclami.

Altre informazioni rilevanti

Si rimanda alla lettura del Set Informativo per tutti i dettagli sulle caratteristiche del prodotto.

Ai sensi della normativa vigente il Set Informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e dal modulo di proposta-polizza - deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione e risulta disponibile sul sito della Compagnia www.veravitaassicurazioni.it.