

**VERA VITA S.p.A. Gruppo Cattolica Assicurazioni**

## **SET INFORMATIVO**

### **Tariffa 575 – VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018**

composto da:

- Documento contenente le Informazioni Chiave – corredato dei Documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante  
Mod. 575K Ed. 01.2019;

- Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP  
Mod. 575DIP Ed. 01.2019;  
- Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario  
Mod. 575CA Ed. 01.2019;  
- Facsimile della Scheda Contrattuale;  
Mod. 575SC Ed. 01.2019.



**Vera Vita SpA**

**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 aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

**Prodotto**

**VERA VITA- PRIVATE LIFE INSURANCE 2018 (Tariffa 575)**, emesso da Vera Vita S.p.A. (di seguito "Società").  
Sito internet: [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it). Per ulteriori informazioni chiamare il numero: (+39) 045.8392777.  
Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di: CONSOB.  
Data di realizzazione del documento: 01/01/2019 (ultimo aggiornamento)

**Cos'è questo prodotto?**

**Tipo:** Assicurazione per il caso di morte a vita intera a premio unico e premi integrativi con capitale espresso in quote di Fondi interni.

**Obiettivi:** Attraverso il collegamento alle opzioni di investimento sottostanti al prodotto, si intende perseguire l'incremento dell'importo investito, pari al premio versato al netto delle spese di emissione, in quote di uno dei Fondi interni resi disponibili per questo prodotto, tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo rischio/rendimento del prodotto. Le anzidette opzioni di investimento consistono in portafogli di valori mobiliari istituiti dalla Società, gestiti separatamente dalle altre attività della stessa, denominati Fondo interno *Elite Flex 2,5*, Fondo interno *Elite Flex 5* e Fondo interno *Elite Flex 8* (di seguito "Fondi" o, singolarmente, "Fondo") di categoria flessibile, ciascuno dei quali si articola in 2 Classi di quote. In ragione dell'ammontare del premio unico versato l'importo investito viene espresso in quote di Classe A o di Classe B del Fondo selezionato dall'Investitore-contraente che può essere variato nel corso del contratto tramite trasferimento (switch), mantenendo la Classe di quote inizialmente assegnata in via definitiva al contratto. Lo switch tra Fondi comporta il disinvestimento totale delle quote del Fondo attribuite al contratto ed il contemporaneo reinvestimento dell'importo ricavato - diminuito di una commissione pari a 25 EUR dal secondo switch di ciascun anno - in quote del nuovo Fondo prescelto. I Fondi investiranno in OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), titoli di debito, strumenti del mercato monetario e in titoli rappresentativi del capitale di rischio o convertibili in capitale di rischio. Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute. L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. Il risultato/rendimento dell'investimento dipende direttamente dall'oscillazione del valore delle quote del Fondo, a cui sono direttamente correlate le somme rimborsabili, in relazione alla tipologia di attività in cui il patrimonio del Fondo è investito, ai settori di investimento, nonché all'andamento dei diversi mercati di riferimento.

Non è prevista garanzia di conservazione dell'importo investito, risultato o rendimento minimo.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** La tipologia di investitori cui si intende destinare il prodotto varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante. Informazioni specifiche su ciascuno di essi sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti.

**Prestazioni assicurative e costi:** pagamento di un capitale ai Beneficiari designati al verificarsi del decesso dell'Assicurato pari al controvalore delle quote, al quale si aggiunge la Maggiorazione per il caso di morte (prestazione di natura biometrica), il cui ammontare - massimo di 50.000 EUR - è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore una percentuale decrescente, da un massimo del 10% ad un minimo dello 0,10%, al crescere dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al decesso. Il costo del rischio biometrico riferibile all'anzidetta Maggiorazione non è finanziato attraverso il premio ma prelevando, mediamente, 0,10 punti percentuali dalle commissioni di gestione annue applicabili ai Fondi; pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle commissioni. Informazioni sul possibile valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" dei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti. Il premio unico versato, al netto delle spese di emissione pari a 25,00 EUR, determina l'importo investito; mentre ciascun premio integrativo, non gravato da costi, coincide con l'importo investito ad esso relativo.

**Durata:** Non è prevista una data di scadenza. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che cessa automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

**Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

**Indicatore di Rischio:**

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza, come riportato nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Lo SRI 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 incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Il rischio, così come il rendimento, connessi all'investimento variano in ragione delle opzioni di investimento sottostanti. Pertanto la classificazione del prodotto varia da un livello minimo di SRI 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso, al livello massimo 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello basso al livello medio-basso in relazione all'investimento nell'opzione di investimento sottostante prescelta e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso. Informazioni specifiche sull'indicatore sintetico di rischio relativo a ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche".

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle performance delle opzioni di investimento sottostanti, nonché dal periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento, tenuto conto anche dei costi di prodotto gravanti nel corso della durata dell'investimento. Informazioni specifiche sulle performance sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" delle opzioni di investimento.

**Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto?** In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato, rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

#### Quali sono i costi?

Di seguito è riportata la serie di valori che i costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti, inclusi i costi supplementari a seguito di uscita anticipata per riscatto totale, possono assumere in ordine alle opzioni di investimento sottostanti. Questi importi si basano sull'ipotesi d'investimento pari a 10.000 EUR in unica soluzione; sono stimati in base ad uno scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. Viene altresì rappresentato il corrispondente intervallo di **RIY** (Reduction in Yield) o Valore di riduzione del rendimento che esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Informazioni specifiche sui costi relativi a ciascuna di dette opzioni sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti.

**Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo**

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento [10.000 EUR]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo [1] anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato/2	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
<b>Costi totali</b>	da 295,35 EUR a 380,05 EUR	da 430,20 EUR a 701,87 EUR	da 599,67 EUR a 1.084,03 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 2,95 % a 3,80 %	da 1,38 % a 2,22 %	da 1,11 % a 1,95 %

**Tabella 2 – Composizione dei costi**

La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del	Da 0,03% a 0,04%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.

	portafoglio		
	Altri costi correnti	Da 1,07% a 1,90%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

**Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?:** Di seguito è riportato il *Periodo di detenzione minimo richiesto*, determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, è esercitabile il riscatto totale; nonché il *Periodo di detenzione raccomandato*, tenuto conto sia del profilo di rischio delle opzioni di investimento sottostanti che del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. Esso è espresso nell'intervallo della misura in anni che può assumere in ordine alla gamma di dette opzioni. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto.

**Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno**

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

E' comunque possibile, su comunicazione/richiesta scritta alla Società ed anche per il tramite del Soggetto distributore, esercitare: (i) il *Recesso*, **entro 30 giorni** dal momento in cui l'Investitore-contraente è informato della conclusione del contratto, ottenendo la restituzione delle somme da questi corrisposte, diminuite/aumentate dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote assegnate al contratto, nonché al netto delle spese di emissione pari a 25 EUR; (ii) il *Riscatto totale o parziale*, **trascorso almeno un anno** dalla data di decorrenza del contratto che prevede il rimborso anticipato totale o parziale del controvalore delle quote assegnate al contratto, con applicazione di costi supplementari in misura percentuale, decrescenti, sino ad annullarsi, in base all'anno di esercizio del diritto (1,80% nel 2° anno; 1,30% nel 3°; 0,80% nel 4°; 0,00% oltre il 4°). L'impatto di tali costi è rappresentato nella sezione "Quali sono i costi?".

Non sono tuttavia previsti sistemi di garanzia, neppure trascorso il periodo di detenzione raccomandato, ed è pertanto possibile che, al momento del rimborso, si ottenga un ammontare inferiore all'importo investito.

**Come presentare reclami?** Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) posta: 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); (ii) fax: (+39) 045 8372902; (iii) e-mail: [reclami@veravitaassicurazioni.it](mailto:reclami@veravitaassicurazioni.it). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.

I reclami saranno gestiti da Società Cattolica di Assicurazione Società Cooperativa - Servizio Reclami di Gruppo.

I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche) devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'intermediario.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)

#### Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le Informazioni Chiave fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente ai Documenti contenenti le Informazioni Specifiche delle singole opzioni di investimento sottostanti nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito: [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it).

#### Vera Vita SpA



Sede Legale Via Carlo Ederle 45, 37126, Verona – Italia – [veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it) - tel. +39045.8392777 Capitale Sociale i.v. Euro 219.600.005,00 – Registro delle Imprese di Verona. CF. e P. IVA 03035950231 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione – società cooperativa – Verona - Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N.1762 del 21 dicembre 2000 G.U. N.1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n.019 [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)

**Scopo**

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo Interno "Elite Flex 2,5" classe A (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018 (Tariffa 575)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarVi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento? Tipo: Fondo interno.** La presente opzione di investimento è istituita da Vera Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è a "Gestione flessibile" e denominato in Euro. *Categoria:* Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

**Obiettivi:** aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione attiva degli investimenti, cercando di contenere il "Valore a Rischio" (VaR).

Il VaR è calcolato secondo il modello della simulazione storica, su un periodo di riferimento di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Con modello di simulazione storica per il calcolo del Valore a Rischio di portafoglio si intende l'utilizzo degli scenari storici dei fattori di rischio (serie storiche) dal cui valore dipende il valore del portafoglio. Il livello del VaR obiettivo è fissato a 2,50% e costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti, sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati di tipo obbligazionario e liquidità; in misura contenuta da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio e da quote e/o azioni di OICR di tipo bilanciato, flessibile o azionario.

Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari. Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi.

Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.

- Aree geografiche/mercati di riferimento: L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria.

Vi potranno essere in misura contenuta investimenti nei Paesi Emergenti.

- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

**Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

**Indicatore di Rischio:**

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←----->

Rischio più basso Rischio più alto



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.**

**Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase**

iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento è classificata nel livello basso, per il quale è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari [di sopravvivenza]</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.037,18 EUR	8.490,04 EUR	8.173,07 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,63%	-5,31%	-3,95%
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.527,69 EUR	9.546,12 EUR	9.633,69 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,72%	-1,54%	-0,74%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.932,58 EUR	10.251,90 EUR	10.559,30 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,67%	0,83%	1,09%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.324,34 EUR	10.977,61 EUR	11.539,93 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	3,24%	3,16%	2,91%
<b>Scenario [di morte]</b>				
<b>[Evento assicurato]</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	10.620,37 EUR	10.851,31 EUR	11.087,27 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### 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 e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati in base ad uno scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo.

La persona che vende il prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso

deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Costi totali	315,59 EUR	492,27 EUR	704,89 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,16%	1,59%	1,32%

#### Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,03%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,28%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

#### Altre informazioni rilevanti?

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)

Vera Vita SpA



Sede Legale Via Carlo Ederle 45, 37126, Verona – Italia – [veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it) - tel. +39045.8392777 Capitale Sociale i.v. Euro 219.600.005,00 – Registro delle Imprese di Verona. CF. e P. IVA 03035950231 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione – società cooperativa – Verona - Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N.1762 del 21 dicembre 2000 G.U. N.1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n.019 [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)

**Scopo**

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo Interno "Elite Flex 2,5" classe B (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018 (Tariffa 575)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarVi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento? Tipo: Fondo interno.** La presente opzione di investimento è istituita da Vera Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è a "Gestione flessibile" e denominato in Euro. *Categoria:* Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

**Obiettivi:** aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione attiva degli investimenti, cercando di contenere il "Valore a Rischio" (VaR).

Il VaR è calcolato secondo il modello della simulazione storica, su un periodo di riferimento di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Con modello di simulazione storica per il calcolo del Valore a Rischio di portafoglio si intende l'utilizzo degli scenari storici dei fattori di rischio (serie storiche) dal cui valore dipende il valore del portafoglio. Il livello del VaR obiettivo è fissato a 2,50% e costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti, sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati di tipo obbligazionario e liquidità; in misura contenuta da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio e da quote e/o azioni di OICR di tipo bilanciato, flessibile o azionario.

Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari. Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi.

Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.

- Aree geografiche/mercati di riferimento: L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria.

Vi potranno essere in misura contenuta investimenti nei Paesi Emergenti.

- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

**Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

**Indicatore di Rischio:**

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←----->

Rischio più basso Rischio più alto



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.**

**Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase**

iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento è classificata nel livello basso, per il quale è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari [di sopravvivenza]</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	7.991,37 EUR	8.471,73 EUR	8.149,32 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,09%	-5,38%	-4,01%
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.542,68 EUR	9.622,82 EUR	9.779,38 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,57%	-1,27%	-0,45%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.973,24 EUR	10.379,69 EUR	10.780,06 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,27%	1,25%	1,51%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.394,93 EUR	11.165,70 EUR	11.850,86 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	3,95%	3,74%	3,45%
<b>Scenario [di morte]</b>				
<b>[Evento assicurato]</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	10.663,85 EUR	10.986,57 EUR	11.319,06 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### 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 e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati in base ad uno scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo.

La persona che vende il prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso

deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Costi totali	295,35 EUR	430,20 EUR	599,67 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,95%	1,38%	1,11%

#### Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,03%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,07%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

#### Altre informazioni rilevanti?

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it).

#### Vera Vita SpA



Sede Legale Via Carlo Ederle 45, 37126, Verona – Italia – [veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it) - tel. +39045.8392777 Capitale Sociale i.v. Euro 219.600.005,00 – Registro delle Imprese di Verona. CF. e P. IVA 03035950231 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione – società cooperativa – Verona - Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N.1762 del 21 dicembre 2000 G.U. N.1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n.019 [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)

**Scopo**

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo Interno "Elite Flex 5" classe A (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **VERA VITA- PRIVATE LIFE INSURANCE 2018 (Tariffa 575)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarVi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento? Tipo: Fondo interno.** La presente opzione di investimento è istituita da Vera Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è a "Gestione flessibile" e denominato in Euro. *Categoria:* Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

**Obiettivi:** aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione attiva degli investimenti, cercando di contenere il "Valore a Rischio" (VaR). Il VaR è calcolato secondo il modello della simulazione storica, su un periodo di riferimento di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Con modello di simulazione storica per il calcolo del Valore a Rischio di portafoglio si intende l'utilizzo degli scenari storici dei fattori di rischio (serie storiche) dal cui valore dipende il valore del portafoglio. Il livello del VaR obiettivo è fissato a 5,00% e costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati di tipo obbligazionario e liquidità; in misura significativa da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio e da quote e/o azioni di OICR di tipo bilanciato, flessibile o azionario.

Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari. Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi.

Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.

- Aree geografiche/mercati di riferimento: L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria.

Vi potranno essere in misura contenuta investimenti nei Paesi Emergenti.

- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo

**Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

**Indicatore di Rischio:**

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire prima**

che sia trascorso un anno dalla decorrenza

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento è classificata nel livello medio-basso, per il quale è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari [di sopravvivenza]</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	5.866,87 EUR	6.828,24 EUR	6.134,47 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,33%	-11,94%	-9,31%
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.096,59 EUR	8.802,61 EUR	8.670,61 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,03%	-4,16%	-2,81%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.938,32 EUR	10.245,12 EUR	10.539,24 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,62%	0,81%	1,06%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.783,63 EUR	11.842,42 EUR	12.722,94 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	7,84%	5,80%	4,93%
<b>Scenario [di morte]</b>				
<b>[Evento assicurato]</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	10.626,51 EUR	10.844,13 EUR	11.066,20 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR, in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### 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 e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati in base ad uno scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo.

La persona che vende il prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

## Investimento 10.000 EUR

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Costi totali	350,70 EUR	602,51 EUR	897,34 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,51%	1,94%	1,67%

**Tabella 2 – Composizione dei costi** La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

## Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,04%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,62%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

## Altre informazioni rilevanti?

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it).

## Vera Vita SpA



Sede Legale Via Carlo Ederle 45, 37126, Verona – Italia – [veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it) - tel. +39045.8392777 Capitale Sociale i.v. Euro 219.600.005,00 – Registro delle Imprese di Verona. CF. e P. IVA 03035950231 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione – società cooperativa – Verona - Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N.1762 del 21 dicembre 2000 G.U. N.1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n.019 [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)

**Scopo**

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo Interno "Elite Flex 5" classe B (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018 (Tariffa 575)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarVi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento? Tipo: Fondo interno.** La presente opzione di investimento è istituita da Vera Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è a "Gestione flessibile" e denominato in Euro. *Categoria:* Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

**Obiettivi:** aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione attiva degli investimenti, cercando di contenere il "Valore a Rischio" (VaR). Il VaR è calcolato secondo il modello della simulazione storica, su un periodo di riferimento di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Con modello di simulazione storica per il calcolo del Valore a Rischio di portafoglio si intende l'utilizzo degli scenari storici dei fattori di rischio (serie storiche) dal cui valore dipende il valore del portafoglio. Il livello del VaR obiettivo è fissato a 5,00% e costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati di tipo obbligazionario e liquidità; in misura significativa da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio e da quote e/o azioni di OICR di tipo bilanciato, flessibile o azionario.

Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari. Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi.

Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.

- Aree geografiche/mercati di riferimento: L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria.

Vi potranno essere in misura contenuta investimenti nei Paesi Emergenti.

- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo

**Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

**Indicatore di Rischio:**

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire prima**

che sia trascorso un anno dalla decorrenza

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento è classificata nel livello medio-basso, per il quale è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari [di sopravvivenza]</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	5.866,50 EUR	6.828,18 EUR	6.134,41 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,34%	-11,94%	-9,31%
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.120,62 EUR	8.872,39 EUR	8.785,38 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,79%	-3,91%	-2,56%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.964,45 EUR	10.326,10 EUR	10.678,43 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,36%	1,08%	1,32%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.811,77 EUR	11.935,65 EUR	12.890,47 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	8,12%	6,08%	5,21%
<b>Scenario [di morte]</b>				
<b>[Evento assicurato]</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	10.654,46 EUR	10.929,84 EUR	11.212,35 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR, in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### 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 e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati in base ad uno scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo.

La persona che vende il prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

## Investimento 10.000 EUR

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Costi totali	325,19 EUR	523,32 EUR	761,23 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,25%	1,68%	1,41%

**Tabella 2 – Composizione dei costi** La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

## Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,04%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,36%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

## Altre informazioni rilevanti?

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it).

## Vera Vita SpA



Sede Legale Via Carlo Ederle 45, 37126, Verona – Italia – [veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it) - tel. +39045.8392777 Capitale Sociale i.v. Euro 219.600.005,00 – Registro delle Imprese di Verona. CF. e P. IVA 03035950231 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione – società cooperativa – Verona - Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N.1762 del 21 dicembre 2000 G.U. N.1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n.019 [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)

**Scopo**

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo Interno "Elite Flex 8" classe A (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018 (Tariffa 575)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarVi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento? Tipo: Fondo interno.** La presente opzione di investimento è istituita da Vera Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è a "Gestione flessibile" e denominato in Euro. *Categoria:* Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

**Obiettivi:** aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione attiva degli investimenti, cercando di contenere "Valore a Rischio" (VaR). Il VaR è calcolato secondo il modello della simulazione storica, su un periodo di riferimento di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Con modello di simulazione storica per il calcolo del Valore a Rischio di portafoglio si intende l'utilizzo degli scenari storici dei fattori di rischio (serie storiche) dal cui valore dipende il valore del portafoglio. Il livello del VaR obiettivo è fissato a 8,00% e costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti, sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati di tipo obbligazionario e liquidità e da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio.

Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari.

Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.

- Aree geografiche/mercati di riferimento: L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria.

Vi potranno essere in misura contenuta investimenti nei Paesi Emergenti.

- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo

**Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

**Indicatore di Rischio:**

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←----->

Rischio più basso

Rischio più alto



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.**

**Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire prima che**

sia trascorso un anno dalla decorrenza

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento è classificata nel livello medio-basso, per il quale è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari [di sopravvivenza]</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	5.225,81 EUR	6.382,17 EUR	5.605,55 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,74%	-13,90%	-10,93%
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.978,86 EUR	8.683,22 EUR	8.586,92 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,21%	-4,60%	-3,00%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.010,92 EUR	10.465,89 EUR	10.918,57 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	0,11%	1,53%	1,77%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	11.075,81 EUR	12.517,54 EUR	13.776,63 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	10,76%	7,77%	6,62%
<b>Scenario [di morte]</b>				
<b>[Evento assicurato]</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	10.704,14 EUR	11.077,80 EUR	11.464,50 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### 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 e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati in base ad uno scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo.

La persona che vende il prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento: 10.000 EUR

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Costi totali	380,05 EUR	701,87 EUR	1.084,03 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,80%	2,22%	1,95%

**Tabella 2 – Composizione dei costi** La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,04%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,90%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

#### Altre informazioni rilevanti?

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it).

#### Vera Vita SpA



Sede Legale Via Carlo Ederle 45, 37126, Verona – Italia – [veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it) - tel. +39045.8392777 Capitale Sociale i.v. Euro 219.600.005,00 – Registro delle Imprese di Verona. CF. e P. IVA 03035950231 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione – società cooperativa – Verona - Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N.1762 del 21 dicembre 2000 G.U. N.1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n.019 [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)

**Scopo**

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo Interno "Elite Flex 8" classe B (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018 (Tariffa 575)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarVi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento? Tipo: Fondo interno.** La presente opzione di investimento è istituita da Vera Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è a "Gestione flessibile" e denominato in Euro. *Categoria:* Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

**Obiettivi:** aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione attiva degli investimenti, cercando di contenere il "Valore a Rischio" (VaR). Il VaR è calcolato secondo il modello della simulazione storica, su un periodo di riferimento di un mese e con un intervallo di confidenza del 99%. Con modello di simulazione storica per il calcolo del Valore a Rischio di portafoglio si intende l'utilizzo degli scenari storici dei fattori di rischio (serie storiche) dal cui valore dipende il valore del portafoglio. Il livello del VaR obiettivo è fissato a 8,00% e costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il Fondo può subire in seguito all'attività di gestione.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti, sono rappresentati principalmente da titoli di debito e strumenti di mercato monetario, da quote e/o azioni di OICR armonizzati di tipo obbligazionario e liquidità e da titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio.

Il Fondo può inoltre investire in misura contenuta in depositi bancari.

Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro, in misura contenuta in altre valute.

- Aree geografiche/mercati di riferimento: L'area geografica di riferimento degli investimenti è quella riferita a titoli emessi o garantiti da Emittenti aventi sede legale in Paesi appartenenti alla Zona Ammessa come indicata dalla Società. I Paesi della Zona Ammessa sono: Australia, Austria, Belgio, Bulgaria, Repubblica Ceca, Canada, Cile, Cipro, Corea del sud, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Giappone, Grecia, Irlanda, Islanda, Israele, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Romania, Repubblica Slovacca, Slovenia, Sovranazionali, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria.

Vi potranno essere in misura contenuta investimenti nei Paesi Emergenti.

- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono principalmente governativi, societari e organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura significativa.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo

**Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

**Indicatore di Rischio:**

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Rischio più basso

Rischio più alto



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per 5 anni.**

**Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire prima che**

sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento è classificata nel livello medio-basso, per il quale è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari [di sopravvivenza]</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	5.224,37 EUR	6.381,67 EUR	5.605,12 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,76%	-13,90%	-10,93%
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.038,31 EUR	8.858,17 EUR	8.877,79 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,62%	-3,96%	-2,35%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.078,54 EUR	10.678,78 EUR	11.291,03 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	0,79%	2,21%	2,46%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	11.151,04 EUR	12.773,39 EUR	14.248,51 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	11,51%	8,50%	7,34%
<b>Scenario [di morte]</b>				
<b>[Evento assicurato]</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	10.776,44 EUR	11.303,15 EUR	11.855,58 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove storiche e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### 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 e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati in base ad uno scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

#### Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo.

La persona che vende il prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento: 10.000 EUR

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Costi totali	352,31 EUR	617,24 EUR	941,93 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,52%	1,93%	1,66%

**Tabella 2 – Composizione dei costi** La seguente tabella presenta: (i) l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,01%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,04%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,61%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

#### Altre informazioni rilevanti?

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it).

#### Vera Vita SpA



Sede Legale Via Carlo Ederle 45, 37126, Verona – Italia – [veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it) - tel. +39045.8392777 Capitale Sociale i.v. Euro 219.600.005,00 – Registro delle Imprese di Verona. CF. e P. IVA 03035950231 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione – società cooperativa – Verona - Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N.1762 del 21 dicembre 2000 G.U. N.1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n.019 [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)

Vera Vita SpA

# Assicurazione sulla vita per il caso di morte a vita intera a premio unico e premi integrativi con capitale espresso in quote di Fondi interni.

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Vera Vita S.p.A.  
VERA VITA-PRIVATE LIFE INSURANCE 2018 (Tariffa 575)  
Contratto *Unit linked* (Ramo Assicurativo III)

Data di realizzazione : 01/01/2019 – Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

Vera Vita S.p.A. (la Società), società per azioni di diritto italiano, soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n. 019, ha Sede Legale in Italia, 37126 Verona – via Carlo Ederle, 45. Telefono (+39) 045 8392777. Sito Internet: [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it) . Email: [info@veravitaassicurazioni.it](mailto:info@veravitaassicurazioni.it) . PEC: [veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it) .  
La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base al provvedimento ISVAP n. 1762 del 21 dicembre 2000, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 1 del 2 gennaio 2001; è iscritta con il n. 1.00137 all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione.

Il premio non è investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2017, il patrimonio netto della Società è pari a 402,3 milioni di euro, con capitale sociale pari a 219,6 milioni di euro e totale delle riserve patrimoniali pari a 182,7 milioni di euro.

Con riferimento alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR) disponibile sul sito [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it), ai sensi della normativa in materia di adeguatezza patrimoniale delle imprese di assicurazione (cosiddetta Solvency II) entrata in vigore dal 1° gennaio 2016, il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR), relativo all'esercizio 2017, è pari a 157,2 milioni di euro, il requisito patrimoniale minimo (MCR) è pari a 70,7 milioni di euro, a copertura dei quali la Società dispone di fondi propri pari a 344,7 milioni di euro con conseguente indice di solvibilità, al 31 dicembre 2017, pari a 2,19 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati dalla Società attraverso la Standard Formula Market Wide.

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

### *Prestazioni principali*

Le prestazioni previste dal contratto sono direttamente collegate al valore di attivi contenuti in fondi interni detenuti dalla Società e denominati "Elite Flex 2,5", "Elite Flex 5" e "Elite Flex 8" (di seguito Fondi o Fondi interni o singolarmente, Fondo o Fondo interno).

Le prestazioni sono espresse in quote di Classe A o di Classe B del Fondo selezionato dal Contraente il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo di detti attivi, dei quali le quote medesime sono rappresentazione.

Le Classi di quote vengono attribuite in via definitiva al contratto a seguito del versamento del premio unico, secondo quanto precisato alla sezione "Quando e come devo pagare?".

Il regolamento di ciascun Fondo interno è disponibile sul sito della Società [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it).

Sul medesimo sito la Società pubblica altresì giornalmente il valore della quota del Fondo con la relativa data cui si riferisce la valorizzazione (giorno di riferimento).

Le prestazioni sono dovute in caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque momento esso si verifichi. Ai Beneficiari

designati o Aventi diritto è corrisposto il capitale dato dalla somma dei seguenti importi, tenuto conto dei riscatti parziali:

- a) controvalore delle quote di Classe A o di Classe B del Fondo che risultano assegnate al contratto, dato dal prodotto del numero di dette quote per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso;
- b) maggiorazione per il caso di morte: pari all'ammontare, **che non potrà in ogni caso superare 50.000,00 euro**, ottenuto applicando al controvalore delle quote di cui alla precedente lettera a) la percentuale, indicata nella Tabella di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.

Età assicurativa al decesso	Percentuale di maggiorazione
18 – 45	10,00%
46 – 55	5,00%
56 – 65	1,50%
66 – 75	0,50%
Oltre 75	0,10%

Tabella

#### Opzioni contrattuali

- *Trasferimento volontario ad altro Fondo (Switch)*

**A condizione che il contratto sia in vigore e sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto**, il Contraente può richiedere alla Società il trasferimento totale del numero di quote del Fondo che risultano assegnate al contratto ad altro Fondo interno scelto dal Contraente medesimo tra quelli resi disponibili dalla Società per l'investimento nel presente contratto.

Il trasferimento non comporta l'assegnazione di una nuova Classe di quote che viene mantenuta uguale a quella inizialmente assegnata al contratto in via definitiva, sebbene riferibile al nuovo Fondo prescelto.

Per i dettagli sulle modalità ed i tempi di effettuazione dell'operazione di Switch si rinvia all'Art. 8 "*Trasferimento ad altro fondo interno (Switch)*" delle Condizioni di Assicurazione.



### Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi**

Non esistono rischi esclusi.



### Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti limiti o esclusioni di copertura.



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

**Cosa fare in caso di evento?**

**Denuncia:** per l'erogazione delle prestazioni il Contraente o i Beneficiari/Aventi diritto dovranno far pervenire la richiesta alla Società - per iscritto, debitamente firmata e corredata dalla documentazione completa prevista - per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, via Carlo Ederle 45, 37126 Verona (VR) Italia.

Per l'indicazione della documentazione richiesta – con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità – si rinvia all'Allegato A, facente parte delle Condizioni di Assicurazione.

**Prescrizione:** i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita – ad eccezione del diritto al pagamento delle rate di premio – si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di dieci anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita. Gli importi dovuti dalla Società in base al presente contratto - e non reclamati dagli Aventi diritto entro il suddetto termine di dieci anni - sono devoluti per legge al Fondo istituito dalla L. 23/12/2005 n. 266 e successive modifiche ed integrazioni.

**Erogazione della prestazione:** i pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, purché a tale data – definita in relazione all'evento che causa il pagamento – la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli Aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

	<p>Resta fermo che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, deve anche essere trascorsa utilmente la data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento, di cui alla precedente sezione "Quali sono le prestazioni?" ed alle successive sezioni "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?" e "Sono previsti riscatti o riduzioni?" ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote del Fondo da adottare, in forza del contratto, per le operazioni di disinvestimento delle quote stesse.</p> <p>Al verificarsi dei casi di indisponibilità del predetto valore unitario, i pagamenti della Società verranno effettuati non appena il medesimo valore unitario si renderà nuovamente disponibile.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>Fermo che le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete, eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la Maggiorazione per il caso di morte di cui alla sezione "Quali sono le prestazioni?".</p>



## Quando e come devo pagare?

### Premio

A fronte delle prestazioni assicurate il contratto richiede il versamento di un premio unico e anticipato, non frazionabile.

Inoltre, in qualsiasi momento di vigenza contrattuale e purché il rapporto di conto intrattenuto dal Contraente, di seguito richiamato, non risulti estinto, è possibile effettuare il versamento di premi integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.

Il capitale investito relativo a ciascun premio corrisposto risulta funzione dell'ammontare del premio stesso. Infatti, il premio unico versato, al netto delle spese di emissione pari a 25,00 euro, determina il relativo capitale investito; mentre ciascun premio integrativo, non gravato da costi, concorre integralmente alla formazione del capitale investito ad esso relativo.

A tal fine non assumono rilevanza la durata contrattuale nonché l'anagrafica (età e sesso), le abitudini di vita, le attività professionali e sportive e la situazione sanitaria dell'Assicurato.

Il premio unico e ciascun eventuale premio integrativo vengono allocati nel Fondo selezionato dal Contraente alla sottoscrizione del contratto o, successivamente, a seguito dell'ultima operazione di switch effettuata. Non è consentito l'investimento in quote di più Fondi.

Al contratto vengono attribuite quote di Classe A o di Classe B in ragione dell'ammontare del premio unico versato, al netto delle spese di emissione, secondo quanto esplicitato nella Tabella di seguito riportata:

Premio unico versato, al netto delle spese di emissione	Classe di quote attribuita al contratto
Fino a 1.000.000,00 euro	Classe A
Oltre 1.000.000,00 euro	Classe B

La Classe di quote così attribuita viene riportata sulla Scheda Contrattuale e risulta acquisita in via definitiva al contratto per l'intera durata contrattuale, rimanendo invariata anche a seguito di trasferimento volontario ad altro Fondo (Switch).

**Il Contraente dovrà versare il premio unico e ciascun eventuale premio integrativo alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società:**

- con addebito sul conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore, oppure, ove detto Soggetto distributore sia Banca Aletti & C. S.p.A.,
- con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il Soggetto distributore stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto distributore.

La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio coincide con la data del relativo accredito a favore della Società.

**E' comunque fatto divieto ai Soggetti distributori di ricevere denaro contante a titolo di pagamento dei premi.**

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a 100.000,00

	<p><b>euro.</b> Il premio unico viene maggiorato delle spese di emissione pari a 25,00 euro; l'importo così determinato costituisce il premio unico versato.</p> <p>Inoltre, per i versamenti integrativi, l' <b>importo minimo di premio è pari a 20.000 euro</b> ciascuno.</p> <p>Il contratto non prevede il frazionamento infrannuale dei premi, che sono da corrispondere in unica soluzione.</p> <p>Non è previsto l'utilizzo di tecniche di vendita multilevel marketing.</p>
<b>Rimborso</b>	In caso di recesso la Società rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte, tenuto conto del decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo assegnate al contratto. <b>La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso, le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto.</b>
<b>Sconti</b>	Non sono previsti/e sconti di premio/agevolazioni finanziarie a favore del Contraente.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>La durata del contratto è a vita intera, rappresentata cioè dal periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e la data di decesso dell'Assicurato.</p> <p>L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto, a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.</p> <p>Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza del contratto, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.</p>
<b>Sospensione</b>	Il presente contratto non prevede un piano di versamenti programmato, pertanto non può prefigurarsi una sospensione delle coperture a seguito del mancato pagamento dei premi.



### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	Il contratto non prevede l'adozione di una proposta revocabile in quanto viene concluso mediante la sottoscrizione della Scheda Contrattuale.
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, <b>tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, via Carlo Ederle, 45 - 37126 Verona (VR) - Italia.</b></p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. <b>La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 25,00 euro.</b> Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo assegnate al contratto. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di recesso e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento del premio.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non essendo previsto per il contratto un piano di versamenti programmato, non può prefigurarsi una sospensione del pagamento premi con conseguente risoluzione contrattuale.



### A chi è rivolto questo prodotto ?

Il prodotto è rivolto ad Assicurati che, alla data di decorrenza del contratto, abbiano età assicurativa compresa fra 18 e 75 anni; intende inoltre soddisfare le esigenze di investimento del risparmio prevedendo la corresponsione di un capitale in un'unica soluzione ai Beneficiari designati al momento in cui si verifica il decesso dell'Assicurato e di copertura assicurativa prevedendo, sempre in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione di un ulteriore capitale che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote dipendente dall'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.



### Quali costi devo sostenere?

Si rinvia alla sezione "Quali sono i costi ?" del KID, descrittiva dell'impatto dei costi totali in termini di diminuzione del rendimento, per l'informativa dettagliata sui costi da sostenere.

Ad integrazione delle informazioni contenute nel KID sono di seguito riportati i costi a carico del Contraente.

#### Tabella sui costi per riscatto

Non sono previsti ulteriori costi per riscatto rispetto a quelli riportati nel KID.

#### Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

Il contratto non prevede la possibilità di convertire il capitale in rendita.

#### Costi per l'esercizio delle opzioni - Trasferimento volontario tra Fondi (Switch)

Non sono previsti ulteriori costi per il trasferimento volontario tra Fondi (Switch) rispetto a quelli riportati nel KID.

#### Costi di intermediazione

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, viene di seguito specificata la quota parte retrocessa ai Soggetti distributori per ciascun costo da sostenere.

Costi totali	Composizione dei costi	Anno	Costo in Importo/ Percentuale	Quota parte (%)	
Costi una tantum	<i>Costi di ingresso</i>				
	Spese di emissione		25,00 euro	0,00%	
	<i>Costi di uscita</i>	1°		Riscatto non ammesso	
		2°		1,80%	0,00%
		3°		1,30%	0,00%
		4°		0,80%	0,00%
oltre il 4° anno			0,00%		
Costi correnti	<i>Costi di transazione del portafoglio</i>				
	-Fondi "Elite Flex 2,5" e "Elite Flex 5"		0,05%		
	-Fondo "Elite Flex 8"		0,04%		
	<i>Altri costi correnti</i>				
	- Commissione di gestione annua relativa al Fondo Elite Flex 2,5 (Classe A)		1,20%	41,67%	
	- Commissione di gestione annua relativa al Fondo Elite Flex 2,5 (Classe B)		1,00%	37,00%	
	-Commissione di gestione annua relativa al Fondo Elite Flex 5 (Classe A)		1,50%	53,33%	
	- Commissione di gestione annua relativa al Fondo Elite Flex 5 (Classe B)		1,25%	49,60%	
	- Commissione di gestione annua relativa al Fondo Elite Flex 8 (Classe A)		1,80%	61,11%	
	- Commissione di gestione annua relativa al Fondo Elite Flex 8 (Classe B)		1,50%	58,00%	



### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il capitale collegato al Fondo selezionato è espresso in quote il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono rappresentazione. **Non è quindi previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi dell'investimento effettuato nel Fondo medesimo non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente, che quindi assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del Fondo collegato al contratto.**



Sono previsti riscatti o riduzioni? ■ SI □ NO



<b>controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando, tramite un avvocato di fiducia, un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società, con le modalità indicate nel Decreto Legge 12 settembre 2014 n.132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n.162).
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>- Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm</a> chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia.</p> <p>- Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.</p>

<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Il regime fiscale del presente contratto di assicurazione sulla vita, caratterizzato dalla compresenza di una componente di copertura del rischio demografico e di una componente finanziaria, è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di stipula dello stesso, salvo successive modifiche.</p> <p>Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari o degli Aventi diritto.</p> <p><i>Trattamento fiscale dei premi</i></p> <p>I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.</p> <p><i>Trattamento fiscale delle somme corrisposte</i></p> <p>Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73).</p> <p>Le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico o diverse da quelle percepite per il caso di decesso dell'Assicurato sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati.</p> <p>Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.</p> <p><i>Imposta di bollo</i></p> <p>Il contratto, limitatamente alla componente collegata al valore delle quote, è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72.</p>

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO SOLARE L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA COLLEGATA AL FONDO.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON SI POTRA' GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

# CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA PER IL CASO DI MORTE A VITA INTERA A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE DI FONDI INTERNI (Tariffa n° 575)

[Data ultimo aggiornamento: 01/01/2019]

### D) OGGETTO DEL CONTRATTO

#### ARTICOLO 1– PRESTAZIONI ASSICURATIVE

In caso di decesso dell'Assicurato in qualunque momento esso avvenga, è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati, del capitale per il caso di morte che si ottiene dalla somma dei seguenti importi:

- a) il controvalore delle quote, dato dal prodotto del numero di quote del fondo interno (di seguito Fondo interno o Fondo) che risultano assegnate al Contratto ai sensi del successivo Articolo 7, per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui all'Articolo 10, lettera b).
- b) la maggiorazione per il caso di morte, il cui ammontare, fatto salvo quanto previsto al successivo Articolo 4, è ottenuto applicando al controvalore delle quote di cui alla precedente lettera a) la percentuale, indicata nella Tabella A di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al momento del decesso.

Età assicurativa al momento del decesso	Percentuale di maggiorazione
18 – 45	10,00%
46 – 55	5,00%
56 – 65	1,50%
66 – 75	0,50%
Oltre 75	0,10%

Tabella A

Ai fini del calcolo del capitale per il caso di morte, la maggiorazione per il caso morte di cui alla precedente lettera b) non potrà in ogni caso superare l'ammontare di 50.000,00 euro.

Qualora, alla data di pervenimento alla Società della comunicazione del decesso dell'Assicurato, risultino premi corrisposti a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote, unitamente al capitale come sopra calcolato verrà corrisposto il capitale investito derivante da detti premi, determinato secondo le modalità precisate al successivo Articolo 7.

La comunicazione del decesso dell'Assicurato **deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata da parte degli aventi diritto e corredata dalla documentazione prevista all'Allegato A richiamato nel successivo Articolo 15 – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle 45 – 37126 Verona (VR) – Italia.**

#### ARTICOLO 2 – PREMIO

A fronte delle prestazioni assicurate, è dovuto dal Contraente un premio unico e anticipato, non frazionabile.

Il premio unico viene maggiorato delle spese di emissione indicate al successivo Articolo 6, paragrafo 6.1; l'importo così determinato costituisce il premio unico versato, riportato sulla Scheda Contrattuale.

Inoltre, in qualsiasi momento di vigenza contrattuale, purché il rapporto relativo al conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il competente Soggetto distributore non risulti estinto, è possibile effettuare il versamento di premi integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione, **d'importo non inferiore a 20.000,00 euro ciascuno.**

**Il Contraente dovrà versare i premi alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società:**

· **con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore,**

**oppure, ove detto Soggetto distributore sia Banca Aletti & C. S.p.A.,**

· **con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il Soggetto distributore stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto distributore.**

**La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società.**

**E' comunque fatto divieto ai Soggetti distributori di ricevere denaro contante a titolo di pagamento dei premi.**

## **II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO**

### **ARTICOLO 3 - CONCLUSIONE, ENTRATA IN VIGORE, DURATA E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato.

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del Contratto (di seguito decorrenza), a condizione che a tale data il Contratto sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.

Nel caso in cui la conclusione del Contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del Contratto.

La durata del Contratto è a vita intera, rappresentata cioè dal periodo di tempo che intercorre fra la decorrenza e la data di decesso dell'Assicurato.

La decorrenza è indicata sulla Scheda Contrattuale che forma parte integrante del Contratto medesimo.

Il Contratto si risolve al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- recesso (secondo quanto previsto al successivo Articolo 5);
- riscatto totale (secondo quanto previsto al successivo Articolo 9, paragrafo 9.1);
- decesso dell'Assicurato (con effetto dalla data di decesso).

### **ARTICOLO 4 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato possono comportare la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui al precedente Articolo 1, lettera b).

### **ARTICOLO 5 - DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO**

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle 45, 37126 Verona (VR) Italia.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alla somma da questi eventualmente corrisposta. **La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, la somma di 25,00 euro. Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo interno assegnate al contratto ai sensi del successivo Articolo 7. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera d) e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera a).**

### III) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

#### ARTICOLO 6 – SPESE E COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO

##### 6.1. Spese di emissione

Sul Contratto è prevista una spesa di emissione in misura fissa pari a 25,00 euro , in aggiunta al premio unico dovuto di cui al precedente Articolo 2.

##### 6.2. Costi di switch

Per ogni switch successivo al primo, effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale, la Società preleva dall'ammontare da trasferire di cui all'Articolo 8, lettera b) un costo in misura fissa pari a 25,00 euro.

##### 6.3. Costi di riscatto totale o parziale

Il Contratto prevede un costo di riscatto in misura percentuale, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto. Il prelievo di detto costo avviene mediante l'applicazione dell'aliquota indicata nella Tabella B sotto riportata, secondo quanto precisato al successivo Articolo 9, paragrafi 9.1 e 9.2:

Anno (*)	Aliquota
2°	1,80%
3°	1,30%
4°	0,80%
Oltre il 4°	0,00%

Tabella B

(\*) Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale o parziale.

##### 6.4 Costi gravanti sui Fondi interni

Sul Contratto gravano indirettamente le spese e gli oneri indicati all'Art. 4 del Regolamento dei Fondi interni (di seguito Regolamento), secondo quanto ivi esplicitato.

Il Regolamento, riportato al termine delle presenti Condizioni di Assicurazione, forma parte integrante del Contratto medesimo.

#### ARTICOLO 7 – QUOTE ASSEGNATE AL CONTRATTO

A fronte di ciascuna operazione di versamento premi o switch, effettuate in forza del Contratto, la Società assegna al medesimo, secondo quanto di seguito esplicitato, un numero di quote di un Fondo interno scelto dal Contraente fra quelli resi disponibili dalla Società stessa ed indicati nel Regolamento. La scelta iniziale del Fondo Interno è riportata nella Scheda Contrattuale e può essere successivamente modificata dal Contraente stesso mediante operazioni di switch di cui al successivo Articolo 8.

Non è consentita l'assegnazione di quote di più Fondi interni.

Ciascuno degli anzidetti Fondi interni è suddiviso in due distinte Classi di quote, rispettivamente denominate Classe A e Classe B, che si differenziano esclusivamente per la differente commissione di gestione su di esse gravante, secondo quanto precisato all'Articolo 4, lettera a) del Regolamento.

Al Contratto vengono attribuite quote di Classe A o di Classe B in ragione dell'ammontare del premio unico versato di cui al precedente Articolo 2, al netto delle spese di emissione di cui al precedente Articolo 6, paragrafo 6.1, secondo quanto esplicitato nella Tabella C di seguito riportata:

<b>Premio unico versato, al netto delle spese di emissione</b>	<b>Classe di quote attribuita al Contratto</b>
Fino a 1.000.000,00 euro	Classe A
Oltre 1.000.000,00 euro	Classe B

Tabella C

La Classe di quote così attribuita viene riportata nella Scheda Contrattuale e risulta acquisita in via definitiva al Contratto per l'intera durata contrattuale, rimanendo invariata anche a seguito di eventuali versamenti di premi integrativi oppure operazioni di switch tra Fondi Interni o riscatti parziali.

7.1 A fronte di ciascun premio corrisposto, di cui al precedente Articolo 2, la Società assegna al Contratto un numero di quote del Fondo interno scelto dal Contraente, dato dal rapporto tra il capitale investito - come di seguito determinato - ed il valore unitario di dette quote, relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera a) ed alla Classe di quote attribuita al Contratto.

L'assegnazione del numero di quote in ordine al premio unico versato avviene con riferimento al Fondo interno scelto dal Contraente e indicato nella Scheda Contrattuale, mentre l'assegnazione del numero di quote in ordine a ciascun premio integrativo corrisposto avviene con riferimento al Fondo interno che risulta collegato al Contratto alla data del relativo versamento, anche a seguito di operazioni di switch di cui al successivo Articolo 8.

Il capitale investito relativo al premio unico versato si ottiene sottraendo dal premio stesso le spese di emissione di cui al precedente Articolo 6, paragrafo 6.1, mentre il capitale investito relativo a ciascun premio integrativo corrisposto coincide con l'ammontare del premio integrativo medesimo.

7.2 A fronte di ciascuna operazione di riscatto parziale, di cui al successivo Articolo 9, paragrafo 9.2, la Società determina il numero di quote residue assegnate al Contratto, sottraendo dal numero di quote che risultano assegnate al Contratto immediatamente prima di tale operazione il numero di quote disinvestite per l'operazione medesima.

7.3 A fronte del trasferimento ad altro Fondo interno (switch), di cui al successivo Articolo 8, la Società provvede ad assegnare al Contratto un numero di quote del nuovo Fondo interno scelto dal Contraente, dato dal rapporto tra l'ammontare da trasferire di cui alla lettera b) del successivo Articolo 8 ed il loro valore unitario, relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera c) ed alla Classe di quote attribuita al Contratto.

#### **ARTICOLO 8 - TRASFERIMENTO AD ALTRO FONDO INTERNO (SWITCH)**

Nel corso della durata contrattuale, **a condizione che sia trascorso il periodo utile per richiedere il recesso**, il Contraente può richiedere alla Società il trasferimento totale del numero di quote del Fondo interno che risultano assegnate al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7 ad altro Fondo interno scelto dal Contraente medesimo fra quelli elencati nel Regolamento ed indicato nella richiesta.

**La richiesta deve essere effettuata tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente, presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle, 45 37126 Verona (VR) Italia.**

A seguito di ciascuna operazione di switch, la Società provvede, alle ore 24 del giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera c):

- a) a disinvestire il numero totale di quote che risultano assegnate al contratto con riferimento al Fondo interno di provenienza;
- b) a determinare l'ammontare da trasferire, dato dal prodotto del numero di quote di cui alla lettera a) per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera c);
- c) ad assegnare al contratto un numero di quote del nuovo Fondo interno, secondo quanto previsto al precedente Articolo 7, paragrafo 7.3.

Si precisa che:

- per ogni switch successivo al primo, effettuato nel corso del medesimo anno di durata contrattuale, l'ammontare da trasferire di cui alla precedente lettera b) viene ridotto dei costi di cui al precedente Articolo 6, paragrafo 6.2;
- il valore unitario ed il numero delle quote relativi a ciascuna operazione di switch si riferiscono alla Classe di quote attribuita al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7;
- non sono consentite operazioni di switch solo parziale oppure, anche se totale, da un solo Fondo interno a più Fondi Interni.

#### **ARTICOLO 9 - RISCATTO**

Nel corso della durata contrattuale, **a condizione che sia trascorso un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia in vita**, il Contraente può richiedere la corresponsione del valore di riscatto totale o parziale.

**La richiesta deve pervenire alla Società – per iscritto, debitamente firmata dal Contraente medesimo e corredata della documentazione prevista all'Allegato A richiamato nel successivo Articolo 15 – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle, 45 37126 Verona (VR) Italia.**

##### **9.1 Riscatto totale**

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del Contratto, con effetto dalle ore 24 del giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera d) e consiste nel disinvestimento del numero totale delle quote assegnate al Contratto medesimo ai sensi del precedente Articolo 7.

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo dal prodotto del numero di quote assegnate al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7, per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera d), un'aliquota di detto prodotto. Tale aliquota, variabile in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale, è indicata nella Tabella B riportata al precedente Articolo 6, punto 6.3.

Qualora, alla data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto, risultino premi corrisposti a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote, il valore di riscatto come sopra calcolato viene aumentato del capitale investito derivante dai suddetti premi, determinato secondo le modalità precisate al precedente Articolo 7, paragrafo 7.1.

##### **9.2 Riscatto parziale**

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del Contratto. A fronte di ciascuna richiesta di riscatto parziale, la Società:

- determina il numero di quote da disinvestire - che risultano assegnate al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7 - dato dal rapporto tra l'importo di capitale che si intende riscattare, indicato dal Contraente nella richiesta di riscatto parziale, ed il valore unitario delle anzidette quote relativo al giorno di riferimento di cui al successivo Articolo 10, lettera d);

- determina il numero di quote residue assegnate al Contratto, secondo quanto previsto al precedente Articolo 7, paragrafo 7.2.

Il valore di ciascun riscatto parziale si ottiene sottraendo all'ammontare di capitale che si intende riscattare - indicato dal Contraente nella richiesta - l'aliquota di detto capitale, variabile in funzione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto, indicata nella Tabella B riportata al precedente Articolo 6, paragrafo 6.3.

Il riscatto parziale viene **concesso a condizione che l'ammontare che si intende riscattare sia almeno pari a 20.000,00 euro e che il controvalore delle quote residue che risultano assegnate al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7, paragrafo 7.2, non sia inferiore a 50.000,00 euro**. Detto controvalore è dato dall'importo che si ottiene moltiplicando il numero delle quote residue per il loro valore unitario relativo al giorno di riferimento di cui all'Articolo 10, lettera d).

Si precisa che il valore unitario ed il numero delle quote relativi all'operazione di riscatto totale ed a ciascuna operazione di riscatto parziale si riferiscono alla Classe di quote attribuita al Contratto ai sensi del precedente Articolo 7.

#### **ARTICOLO 10 - GIORNO DI RIFERIMENTO E VALORE UNITARIO DELLE QUOTE**

Il valore unitario delle quote della Classe A o della Classe B di ciascun Fondo interno è calcolato dalla Società con riferimento al giorno di ogni settimana definito "*giorno di riferimento*". Tale giorno è indicato nel Regolamento.

Per l'assegnazione o il disinvestimento del numero di quote della Classe A o della Classe B di ciascun Fondo interno, a seguito delle operazioni previste dal Contratto, si adotta il giorno di riferimento di seguito indicato:

a) Assegnazione del numero di quote a seguito del versamento del premio unico e dei premi integrativi - Articolo 2

giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento del premio.

b) Liquidazione in caso di decesso dell'Assicurato - Articolo 1

giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso. Per tale data si intende la data apposta sulla comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure la data di pervenimento alla Società della lettera raccomandata.

c) Trasferimento totale ad altro Fondo interno (switch) - Articolo 8

per il disinvestimento di quote del Fondo interno di provenienza e per l'assegnazione di quote del nuovo Fondo interno, giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di switch. Per tale data si intende la data apposta sulla comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure la data di pervenimento alla Società della lettera raccomandata.

d) Recesso - Articolo 5/Riscatto totale o parziale - Articolo 9

giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso o la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto. Per tale data si intende la data apposta sulla comunicazione/richiesta scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure la data di pervenimento alla Società della raccomandata.

**Al verificarsi dei casi di indisponibilità del valore unitario delle quote di ciascun Fondo interno, le operazioni che comportano l'investimento o il disinvestimento/reinvestimento delle quote verranno effettuati non appena detto valore si renderà nuovamente disponibile.**

Per i dettagli relativi al calcolo del valore unitario delle quote di ciascun Fondo interno, della sua pubblicazione e della sua eventuale indisponibilità, nonché per la definizione del “giorno di riferimento”, si rimanda all’Articolo 6 del Regolamento.

#### **ARTICOLO 11 - REGOLAMENTAZIONE RELATIVA A PIÙ OPERAZIONI SUL CONTRATTO RICHIESTE NELLA STESSA SETTIMANA**

Qualora il Contraente intenda effettuare nella medesima settimana più di una delle operazioni a lui consentite, la Società seguirà il seguente ordine cronologico:

- I. Liquidazione del riscatto parziale;
- II. trasferimento ad altro Fondo interno (switch);
- III. assegnazione di quote, di Classe A o di Classe B, a seguito di versamento dei premi integrativi.

#### **ARTICOLO 12 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme dovute dalla Società.

**Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla Scheda Contrattuale o da apposita appendice contrattuale ed essere firmati dalle parti interessate.**

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

#### **ARTICOLO 13 - DUPLICATO DI POLIZZA**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della polizza, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a **proprie spese e responsabilità**.

### **IV) BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

#### **ARTICOLO 14 - BENEFICIARI**

Il Contraente designa i Beneficiari delle prestazioni assicurative e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

1. dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
2. dopo la morte del Contraente;
3. dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

**La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, precisando i nuovi Beneficiari ed il contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/modifica.**

In caso di disposizione testamentaria, la designazione o variazione dei Beneficiari del Contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate. La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari attribuisce in parti uguali tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

**In caso di designazione o variazione dei Beneficiari comunicata per iscritto, la stessa dovrà essere debitamente firmata dal Contraente e resa nota alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle, 45 37126 Verona (VR) Italia.**

#### **ARTICOLO 15 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

**Tutti i pagamenti della Società in esecuzione del Contratto vengono effettuati presso il domicilio del competente Soggetto distributore o quello della Società medesima, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto.**

**Per tutti i pagamenti della Società, devono essere preventivamente consegnati alla Stessa, per il tramite del competente Soggetto distributore oppure a mezzo lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle, 45, 37126 Verona (VR) Italia, i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità (vedi Allegato A).**

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data - come definita nelle presenti Condizioni di Assicurazione in relazione all'evento che causa il pagamento - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa.

Decorso il termine di 30 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di recesso, di cui al precedente Articolo 5 - ed a partire dal suddetto termine di 30 giorni fino alla data dell'effettivo pagamento, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi moratori sono calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, comma 2 del Codice Civile.

**Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, ai sensi del precedente Articolo 10, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote da adottare per le operazioni di disinvestimento/reinvestimento/assegnazione quote.**

## **V) LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE**

### **ARTICOLO 16 – OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ E DEL CONTRAENTE – LEGGE APPLICABILE**

Gli obblighi della Società e del Contraente risultano esclusivamente dal Contratto e dalle relative appendici da Essi firmati. Per tutto quanto non disciplinato dal Contratto e dalle relative appendici valgono le norme della legge italiana.

### **ARTICOLO 17 - FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al Contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiede o hanno eletto domicilio il Contraente o i Beneficiario ed aventi diritto.

### **ARTICOLO 18 – TASSE E IMPOSTE**

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

## Allegato A

<b>DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO, O TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO DISTRIBUTORE O DIRETTAMENTE ALLA SOCIETÀ A MEZZO LETTERA RACCOMANDATA.</b>	
Riscatto totale/parziale	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dal Contraente (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori).</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità del Contraente.</li> <li>• Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dal Contraente.</li> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> </ul>
Decesso dell'Assicurato	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Richiesta di pagamento debitamente sottoscritta dagli aventi diritto (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori).</li> <li>• Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario.</li> <li>• Certificato di morte dell'Assicurato.</li> <li>• Codice fiscale del Beneficiario.</li> <li>• Originale (o copia conforme all'originale) della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che, quali aventi diritto, siano designati in via generica soggetti diversi dagli eredi legittimi, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi.</li> <li>• Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato.</li> <li>• Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiusa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio).</li> <li>• Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.</li> <li>• Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.</li> </ul>
<p><b>Devono essere presentati i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.</b></p>	

# REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI Elite Flex 2,5, Elite Flex 5, Elite Flex 8

## Art.1 – Denominazione dei Fondi Interni

La Società ha istituito e gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, tre portafogli di valori mobiliari (di seguito anche Fondi Interni o Fondi) - di sua esclusiva proprietà ma amministrati separatamente dalle altre attività della Società stessa - denominati:

- **“Fondo interno Elite Flex 2,5” o, in breve, “Elite Flex 2,5”;**
- **“Fondo interno Elite Flex 5” o, in breve, “Elite Flex 5”;**
- **“Fondo interno Elite Flex 8” o, in breve, “Elite Flex 8”.**

Ciascun Fondo, denominato in Euro, è suddiviso in due distinte Classi di quote denominate:

- **Classe A**
- **Classe B**

## Art. 2 – Scopo e caratteristiche dei Fondi

Lo scopo dei Fondi è di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione professionale degli investimenti, cercando di contenere il parametro di riferimento adottato per la gestione, di cui al successivo Art. 3, entro il livello obiettivo specifico di ciascun Fondo, precisato sempre al successivo Art. 3. Alla base del processo di selezione degli strumenti finanziari sottostanti vi è un'analisi dei fondamentali macroeconomici; a partire da tali informazioni viene definita l'allocazione tra le diverse asset class tenendo conto delle diverse sensibilità di ciascuna alla congiuntura economica in essere e prevista. Si sviluppa poi un processo di analisi dei singoli strumenti finanziari, modulando le diverse asset class in base al profilo di rischio di ciascun Fondo e tenuto conto delle correlazioni tra i mercati.

Le Classi di quote si differenziano esclusivamente per la diversa commissione di gestione applicata, di cui al successivo Art. 4, lettera a). Gli obiettivi, i limiti di investimento e il profilo di rischio di ogni Fondo non variano al variare delle Classi di quote. Le quote relative alla stessa Classe del medesimo Fondo sono di uguale valore. L'accesso alla Classe A o alla Classe B di ogni Fondo avverrà esclusivamente in funzione del livello del premio unico corrisposto dal Contraente a fronte di ogni singolo contratto collegato a ciascuno dei Fondi.

La Società può delegare la gestione degli investimenti di ciascun Fondo interno secondo la normativa vigente. La delega non comporta esonero o limitazione di responsabilità della Società. La Società opera un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività eventualmente delegate alle istruzioni impartite.

## Art. 3 – Profili di rischio - Obiettivi e limiti di investimento

I singoli Fondi sono caratterizzati da specifici obiettivi e limiti di investimento e quindi comportano diversi profili di rischio finanziario, inteso come variabilità dei risultati attesi.

Per la politica di investimento di ciascun Fondo, date le caratteristiche dello stile gestionale adottato, il benchmark non costituisce un parametro significativo di riferimento. La Società utilizza come parametro il Value at Risk (VaR) ed in particolare si basa sul livello del VaR obiettivo, indicato, per ciascun Fondo, nelle successive tabelle.

Il VaR viene calcolato sulla base delle seguenti caratteristiche:

- con una probabilità del 99% (c.d. “intervallo di confidenza”);
- su un orizzonte temporale di un mese (c.d. “holding period”);
- con un aggiornamento base dati giornaliero;
- su serie storiche con profondità di 500 dati giornalieri.

Il valore del VaR come sopra calcolato indica che, in un mese, la probabilità di avere perdite inferiori a detto valore è pari al 99%.

Si precisa che il livello di VaR obiettivo costituisce un elemento indicativo utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma **non rappresenta la perdita massima che il Fondo Interno può subire in seguito all'attività di gestione.**

Nel rispetto del profilo di rischio della linea di gestione, il patrimonio gestito potrà essere investito anche in titoli illiquidi. Potranno inoltre essere ammessi titoli strutturati e potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nei Fondi, coerentemente con i profili di rischio dei medesimi.

La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari utilizzando, ove opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

**Non è tuttavia presente alcuna garanzia di restituzione del capitale.**

Le quote e/o azioni di OICR, gli strumenti finanziari (inclusi quelli derivati) e gli strumenti monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

#### • **Elite Flex 2,5**

<b>Categoria</b>	Flessibile
<b>Obiettivo della Gestione</b>	Rivalutazione graduale del patrimonio nel medio termine, con disponibilità ad accettare una limitata variabilità nel breve termine.
<b>Profilo di rischio finanziario</b>	Medio
<b>VaR obiettivo (*)</b>	2,50%

(\*) Il gestore mira a contenere il VaR entro il livello obiettivo fissato per questo Fondo. Tale misura di rischio **non configura in alcun modo garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente sempre inferiore al livello di VaR indicato.**

Gli investimenti possono essere rappresentati da:

- **Titoli di debito e Strumenti di mercato Monetario fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Quote e/o azioni di OICR armonizzati obbligazionari e liquidità fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio, quote e/o azioni di OICR armonizzati bilanciati, flessibili, azionari fino al 20% del patrimonio**

L'investimento in titoli Corporate è limitato al 50% del valore del patrimonio, l'investimento in Paesi Emergenti non può superare il 30% del patrimonio, l'investimento in titoli aventi bassa capitalizzazione è ammesso in misura massima del 30% rispetto al totale dei titoli rappresentativi del capitale di rischio e l'investimento in valute diverse dall'Euro è limitato al 10% del patrimonio, I certificati di deposito potranno essere presenti in misura non superiore al 20% del patrimonio.

La componente obbligazionaria del Fondo ha una duration massima di 10 anni.

## • Elite Flex 5

<b>Categoria</b>	Flessibile
<b>Obiettivo della Gestione</b>	Rivalutazione del patrimonio nel medio-lungo termine, con disponibilità ad accettare una variabilità nel breve termine.
<b>Profilo di rischio finanziario</b>	Medio-Alto
<b>VaR obiettivo (*)</b>	5,00%

(\*) Il gestore mira a contenere il VaR entro il livello obiettivo fissato per questo Fondo. Tale misura di rischio **non configura in alcun modo garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente sempre inferiore al livello di VaR indicato.**

Gli investimenti possono essere rappresentati da:

- **Titoli di debito e Strumenti di mercato Monetario fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Quote e/o azioni di OICR armonizzati obbligazionari e liquidità fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio, quote e/o azioni di OICR armonizzati bilanciati, flessibili, azionari fino al 50% del patrimonio**

L'investimento in titoli Corporate è limitato al 50% del valore del patrimonio, l'investimento in Paesi Emergenti non può superare il 30% del patrimonio, l'investimento in titoli aventi bassa capitalizzazione è ammesso in misura massima del 30% rispetto al totale dei titoli rappresentativi del capitale di rischio e l'investimento in valute diverse dall'Euro è limitato al 10% del patrimonio.. I certificati di deposito potranno essere presenti in misura non superiore al 20% del patrimonio.

La componente obbligazionaria del Fondo ha una duration massima di 10 anni.

## • Elite Flex 8

<b>Categoria</b>	Flessibile
<b>Obiettivo della Gestione</b>	Crescita del patrimonio nel medio-lungo termine, con disponibilità ad accettare una variabilità non contenuta nel breve-medio termine.
<b>Profilo di rischio finanziario</b>	Alto
<b>VaR obiettivo (*)</b>	8,00%

(\*) Il gestore mira a contenere il VaR entro il livello obiettivo fissato per questo Fondo. Tale misura di rischio **non configura in alcun modo garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente sempre inferiore al livello di VaR indicato.**

Gli investimenti possono essere rappresentati da:

- **Titoli di debito e Strumenti di mercato Monetario fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Quote e/o azioni di OICR armonizzati obbligazionari, bilanciati, flessibili, azionari e liquidità fino al 100% del valore del patrimonio**
- **Titoli rappresentativi del capitale di rischio, o comunque convertibili in capitale di rischio fino al 100% del patrimonio.**

L'investimento in titoli Corporate è limitato al 50% del valore del patrimonio, l'investimento in Paesi Emergenti può arrivare fino al 100% del patrimonio, l'investimento in titoli aventi bassa capitalizzazione è ammesso in misura massima del 30% rispetto al totale dei titoli rappresentativi del capitale di rischio e l'investimento in valute

diverse dall'Euro è limitato al 10% del patrimonio. I certificati di deposito potranno essere presenti in misura non superiore al 20% del patrimonio.

La componente obbligazionaria del Fondo ha una duration massima di 10 anni.

#### **Art 4 – Spese ed oneri a carico dei Fondi**

Sono a carico dei Fondi:

- a) la commissione di gestione dei singoli Fondi, differenziata per Classi di quote, pari alla percentuale annua indicata nella seguente tabella:

<b>Fondo</b>	<b>Commissione Annua Classe A</b>	<b>Commissione Annua Classe B</b>
<b>Elite Flex 2,5</b>	1,20%	1,00%
<b>Elite Flex 5</b>	1,50%	1,25%
<b>Elite Flex 8</b>	1,80%	1,50%

La suddetta commissione viene calcolata pro-rata temporis sul valore complessivo netto del Fondo ad ogni data di valorizzazione, ed è prelevata trimestralmente. Tale commissione è ridotta allo 0,50% (per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti) sulla componente del valore complessivo netto del Fondo, rappresentata da OICR promossi, istituiti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso gruppo della Società (OICR collegati);

- b) gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari e ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti e alla custodia delle attività di ciascun Fondo, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati;
- c) le spese di revisione e certificazione del rendiconto di ciascun Fondo, contabilizzate pro-rata temporis;
- d) le imposte e le tasse relative alla gestione di ciascun Fondo;
- e) le spese legali e giudiziarie di pertinenza di ciascun Fondo;
- f) le spese di pubblicazione del valore della quota di ciascun Fondo.

In particolare, l'investimento in OICR è gravato da specifici oneri di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio gestito, non supera il 2%. Su alcuni Oicr possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25%; i Fondi investono in OICR che non sono gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione al Contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità. 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 contabilizzati pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.

#### **Art 5 – Valore complessivo netto del Fondo**

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto di ciascun Fondo conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera l'evidenza patrimoniale del giorno cui si riferisce il calcolo, rettificata in base ai contratti conclusi e non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide di ciascun Fondo;
- per la valorizzazione degli attivi si fa riferimento:
  - per le quote di OICR, alla quotazione disponibile il giorno successivo a quello di riferimento, così come definito al successivo art. 6;
  - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
  - per i titoli quotati, al valore di mercato relativo al giorno di riferimento di ogni settimana o altro giorno lavorativo successivo, così come definito al successivo art 6;
  - per i titoli non quotati - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori similari;
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri - specificati al precedente articolo 4 - maturati ma non ancora prelevati dal Fondo.

#### **Art. 6 – Valore unitario delle quote, date di valorizzazione e giorno di riferimento**

Il valore unitario iniziale delle quote, sia di Classe A che di Classe B, è pari a EUR 10.

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario di ogni quota è determinato dalla Società nel primo giorno lavorativo della Stessa successivo al lunedì di ogni settimana (data di valorizzazione), dividendo il valore complessivo netto di ciascun Fondo, calcolato secondo i criteri di cui al precedente art. 5, per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto lunedì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Il valore unitario della quota di ciascuna Classe, unitamente alla data cui si riferisce la valorizzazione (giorno di riferimento), vengono pubblicati il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". In caso di cambiamento del quotidiano, la Società provvede a darne tempestiva comunicazione ai Contraenti.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di mercati regolamentati, il valore unitario della quota non potesse essere valorizzato con riferimento al lunedì, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario della quota del lunedì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario della quota nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio di ciascun Fondo.

#### **Art 7 – Rendiconto annuale della gestione e certificazione**

Entro 60 giorni dalla fine di ogni esercizio - coincidente con l'anno solare - la Società redige il rendiconto annuale della gestione dei Fondi .

Il rendiconto è sottoposto a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo previsto dalla legge, la quale dovrà esprimere - con un'apposita relazione - un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività di ciascun Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote di ciascun Fondo alla fine di ogni esercizio.

#### **Art 8– Liquidazione di un Fondo. Incorporazione o fusione con altri Fondi Interni. Modifiche al Regolamento**

La Società può effettuare le seguenti operazioni:

- a) liquidare un Fondo, qualora lo giudichi non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari;
- b) coinvolgere i Fondi in operazioni di incorporazione o fusione con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche similari, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento

offerte dai mercati mobiliari, o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale. Tali operazioni devono risultare opportune nell'interesse dei Contraenti;

- c) variare i profili ed i limiti d'investimento ed il conseguente parametro di riferimento di uno o più Fondi.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

Le modifiche al presente Regolamento conseguenti alle suddette operazioni - così come quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria, oppure giudicate opportune dalla Società a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per gli Assicurati - sono comunicate a ciascun Contraente preventivamente nei termini della normativa vigente.

In caso di modifiche - diverse da quelle derivanti da disposizioni di normativa primaria o secondaria - che comportino la sostanziale variazione dei profili e limiti di investimento, i Contraenti hanno la facoltà di chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R. da inviare almeno 30 giorni prima della data di entrata in vigore della modifica, il riscatto totale delle quote, senza applicazione delle commissioni eventualmente previste.

## GLOSSARIO

La consultazione del presente Glossario ha lo scopo di agevolare la comprensione dei termini tecnici presenti nei documenti che compongono il Set Informativo.

**Appendice contrattuale (o di polizza):** Documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

**Assicurato:** Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con il Contraente stesso e/o con il Beneficiario.

**Benchmark:** 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.

**Beneficiario:** Persona fisica o giuridica, designata dal Contraente, avente diritto alla prestazione contrattuale al verificarsi degli eventi previsti dal contratto medesimo.

**Capitale investito:** Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite.

**Capitale maturato:** Capitale che il Contraente 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.

**Categoria:** 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.

**Classe:** Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

**Clausola di riduzione:** Facoltà del Contraente di conservare 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.

**Combinazioni libere:** Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal contraente.

**Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee):** 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.

**Commissioni di gestione:** Compensi pagati all'Impresa di assicurazione 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.

**Commissioni di incentivo (o di performance):** Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo

interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione “a benchmark” sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del *benchmark*.

**Condizioni di Assicurazione** : Insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

**Conflitto di interessi**: L'insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

**Contraente**: Persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società e si impegna al versamento dei premi. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

**Contratto di assicurazione sulla vita**: Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Controassicurazione**: Clausola contrattuale che, in caso di decesso dell'Assicurato, prevede il pagamento di una somma commisurata ai premi pagati.

**Conversione (c.d. Switch)**: 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.

**Costi di caricamento**: Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

**Costi delle coperture assicurative**: Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

**Data di conclusione del contratto**: è il giorno in cui il Contraente, l'Assicurato e la Società sottoscrivono la Scheda Contrattuale. Se successiva alla data di decorrenza, purché il premio sia stato corrisposto, decreta il momento dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

**Data di decorrenza del contratto (decorrenza)**: purché il premio sia stato corrisposto e la data di conclusione del contratto sia antecedente, è il giorno a partire dal quale le garanzie diventano efficaci ed il contratto ha effetto.

**Destinazione dei proventi**: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

**Detraibilità fiscale (del premio versato)**: Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che, secondo la vigente normativa, può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

**Duration**: 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.

**Età assicurativa (alla data di decorrenza o alla data di decesso)** : Età compiuta dall'Assicurato alla data di decorrenza del contratto o alla data di decesso, se a tali date non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; è l'età da compiere, se a tali date sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

**Gestione a benchmark di tipo attivo:** 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”.

**Gestione a benchmark di tipo passivo:** Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

**Grado di rischio:** Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio dell’investimento finanziario nel/nella 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”.

**IVASS o ISVAP:** è l’Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nel settore assicurativo sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo. A far data dal 1° gennaio 2013 l’IVASS è succeduto in tutti i poteri, competenze e funzioni di vigilanza precedentemente affidate all’ISVAP.

**Limitazione di azioni esecutive o cautelari:** Ai sensi dell’art. 1923 cod. civ. le somme dovute dalla Compagnia al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

**Modulo di proposta:** 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.

**Modulo di contratto/Scheda contrattuale:** Documento che forma parte integrante del contratto, in cui vengono raccolte le firme del Contraente, dell’Assicurato e della Società e riportati i dati identificativi del Contraente, dell’Assicurato e dei Beneficiari; inoltre vengono indicati e riassunti i principali elementi del contratto (gli importi delle prestazioni, il premio ecc.), nonché la sua decorrenza, scadenza e durata.

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** 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.

**Polizza:** Documento che fornisce la prova dell’esistenza del contratto di assicurazione. Con riferimento al presente contratto, tale documento è costituito dalla scheda contrattuale.

**Premio periodico:** Premio che il Contraente si impegna a versare all’Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l’importo del premio periodico sia stabilito dal Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Assicurazione, esso è anche detto premio ricorrente.

**Premio unico:** Premio che il Contraente corrisponde in un’unica soluzione all’Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

**Premio versato:** 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 periodico 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.

**Prescrizione:** Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

**Prestazioni assicurative:** Somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento contrattualmente previsto.

**Proposta d'investimento finanziario:** 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 temporale 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.

**Qualifica:** La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

**Quietanza:** Documento che prova l'avvenuto pagamento (ad esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società al Contraente a fronte del versamento del premio).

**Quota:** 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.

**Rating:** Indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari (attività finanziarie). Esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità e i tempi previsti. Viene assegnato sulla base di una classificazione adottata da agenzie specializzate e costituisce un'informazione essenziale per valutare il rischio di controparte.

#### Scala di rating per titoli a medio e lungo termine

Standard & Poor's	Moody's	Fitch	Descrizione
<b>Investment grade (Categoria : Investimento)</b>			
AAA	Aaa	AAA	Capacità di pagare gli interessi e rimborsare il capitale estremamente elevata.
AA+	Aa1	AA+	Capacità molto alta di onorare il pagamento degli interessi e del capitale.
AA	Aa2	AA	
AA-	Aa3	AA-	
A+	A1	A+	Elevata capacità di rimborso del debito, ma influenzabile da eventuali cambiamenti della situazione economica e finanziaria.
A	A2	A	
A-	A3	A-	
BBB+	Baa1	BBB+	Adeguate capacità di rimborso del debito, con più alta probabilità di indebolimento in presenza di condizioni economiche e finanziarie sfavorevoli.
BBB	Baa2	BBB	
BBB-	Baa3	BBB-	
<b>Speculative grade (Categoria : Speculativa)</b>			
BB+	Ba1	BB+	Insoddisfacente garanzia di pagamento degli interessi e del capitale. Nel breve periodo non esiste pericolo di insolvenza, la quale tuttavia dipende da eventuali mutamenti a livello economico e finanziario. I titoli hanno caratteristiche leggermente speculative.
BB	Ba2	BB	
BB-	Ba3	BB-	
B+	B1	B+	Investimento non sicuro, poche garanzie di pagamento degli interessi e del capitale. Condizioni economiche e finanziarie
B	B2	B	

B-	B3	B-	avverse potrebbero quasi annullare la capacità di rimborso.
CCC	Caa	CCC	Alto grado di speculazione, forte possibilità di insolvenza. Scarsissima possibilità di pagamento degli interessi e di rimborso del capitale.
CC	Ca	CC	
C	C	C	
D		D	Titoli in stato di insolvenza.

**Recesso:** Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Rendimento:** 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.

**Revoca della proposta:** Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

#### **Riattivazione**

Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle Condizioni di Assicurazione, il versamento dei premi dopo una sospensione del loro pagamento. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

**Rilevanza degli investimenti:** termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

<b>Definizione</b>	<b>Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del fondo</b>
Principale	Oltre 70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	Minore del 10%

**Riscatto:** 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.

**Rischio demografico:** 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.

**Set Informativo:** l'insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al Contraente, prima della sottoscrizione del contratto, e pubblicati nel sito internet dell'impresa, composto da:

- il documento informativo per i prodotti di investimento, in conformità a quanto stabilito dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e relative norme di attuazione (KID);
- il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP);
- le Condizioni di Assicurazione, comprensive del glossario;
- il modulo di proposta o, ove non previsto, il modulo di polizza.

**Società:** Impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - definita anche Compagnia o Impresa di assicurazione - con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Soggetti distributori:** Soggetti incaricati dalla Società alla distribuzione del prodotto (intermediari incaricati).

**Spese di emissione:** Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

**Sponsor dell'indice:** Soggetto responsabile del calcolo e della diffusione dell'Indice.

**Strumento derivato:** Strumento finanziario (o attività finanziaria) il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante: dipende, pertanto, da altre variabili sottostanti, spesso rappresentate dal prezzo di strumenti finanziari negoziabili. Rientrano in questa categoria strumenti finanziari quali ad esempio le opzioni, i futures e gli swaps.

**TEV (Tracking Error Volatility):** la Tracking Error Volatility descrive la volatilità dei rendimenti differenziali di un fondo rispetto ad un indice di riferimento. Nel caso di un fondo a gestione attiva, il cui obiettivo è realizzare rendimenti superiori a quelli del proprio benchmark, la TEV consente di valutare il grado di "discrezionalità" assunto dal gestore nelle sue scelte di investimento rispetto a quanto richiederebbe una replica della composizione del benchmark. Di conseguenza, quanto più elevato è il valore assunto dalla TEV, tanto più indipendenti sono state le scelte del gestore rispetto all'andamento dell'indice scelto come riferimento.

**Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera:** 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.

**Unit linked:** il contratto di assicurazione sulla vita in cui sono in cui sono presenti prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dall'impresa di assicurazione oppure al valore delle quote di OICR;

**Valore del patrimonio netto (c.d. NAV):** 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.

**Value at risk (VaR):** indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale ( ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno) tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo d'investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito (es. una misura del VaR del 1% in un orizzonte temporale di un mese e a livello di confidenza di 99% indica che in un mese la probabilità di avere perdite inferiori all'1% è pari al 99%).

**Volatilità** : Grado di variabilità del valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.



**SCHEDA CONTRATTUALE**  
**(Ultimo aggiornamento: 01/01/2019)**

**Polizza N.** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (ABI \_\_\_\_\_)  
Filiale di: \_\_\_\_\_ (CAB: \_\_\_\_\_)

**ASSICURATO**

Cognome: \_\_\_\_\_  
Nome: \_\_\_\_\_ Sesso: \_\_\_\_\_  
Nato il: \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov.: \_\_\_\_\_  
Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_  
Indirizzo di Residenza anagrafica: \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
Località: \_\_\_\_\_ Prov.: \_\_\_\_\_  
Professione: \_\_\_\_\_  
Indirizzo di domicilio: \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE**

Cognome: \_\_\_\_\_  
Nome: \_\_\_\_\_ Sesso: \_\_\_\_\_  
Nato il: \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov.: \_\_\_\_\_  
Cod. Fiscale: \_\_\_\_\_  
Documento: \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_  
Rilasciato il: \_\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_  
S.A.E. \_\_\_\_\_  
AT.ECO. \_\_\_\_\_  
Indirizzo di Residenza anagrafica: \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
Località: \_\_\_\_\_ Prov.: \_\_\_\_\_  
Indirizzo di domicilio: \_\_\_\_\_  
Indirizzo di Recapito Postale: \_\_\_\_\_



Polizza N. \_\_\_\_\_

**RAPPRESENTANTE LEGALE DEL CONTRAENTE**

Cognome \_\_\_\_\_  
 Nome \_\_\_\_\_ Sesso: \_\_\_\_\_  
 Nato il \_\_/\_\_/\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
 Cod. fiscale \_\_\_\_\_  
 Tipo delega \_\_\_\_\_  
 Documento \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_  
 Rilasciato il \_\_/\_\_/\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di Residenza anagrafica: \_\_\_\_\_ C.A.P.: \_\_\_\_\_  
 Località: \_\_\_\_\_ Prov: \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di domicilio: \_\_\_\_\_

**BENEFICIARIO CASO MORTE :**

se designazione nominativa:

Cognome e Nome / Ragione Sociale		Data di nascita
_____		__/__/____
Codice Fiscale / P. IVA		
_____		
Indirizzo di residenza		
_____		
CAP	Località	Provincia
_____	_____	_____
Indirizzo email	Recapito telefonico	Quota beneficio %
_____	_____	_____

se designazione generica:  
 [ <Descrizione generica>  
 Generalità: \_\_\_\_\_ ]

**Avvertenza: in caso di mancata designazione nominativa del/i Beneficiario/i, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i. La modifica o la revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata alla Società.**

**Referente terzo (diverso dal/i Beneficiario/i, da indicare per esigenze di riservatezza e a cui la Società potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato)**

Cognome e Nome / Ragione Sociale	
_____	
Codice Fiscale / P. IVA	
_____	
Indirizzo di residenza	
_____	
CAP	Località
_____	_____
Indirizzo email	Recapito telefonico
_____	_____

# Vera Vita

Vera Vita spa

Sede legale

Via Carlo Ederle, 45, 37126, Verona - Italia  
veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it  
tel. +39 045 8392777

Capitale sociale i.v. Euro 219.600.005,00 - Registro delle imprese di Verona. CF. e P.IVA 03035950231 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione - società cooperativa - Verona  
Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N. 1762 del 21 Dicembre 2000 G.U. N. 1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n. 019  
www.veravitaassicurazioni.it



Polizza N. \_\_\_\_\_

## TARIFFA 575

VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018

### DURATA DEL CONTRATTO

Data di decorrenza: \_\_\_\_\_

Durata: Vita Intera

### PREMIO

Premio unico versato: Eur \_\_\_\_\_ (di cui spese di emissione Eur \_\_\_\_\_ imposte Eur 0,00).

### CAPITALE INVESTITO

Capitale investito relativo al premio unico versato: EUR \_\_\_\_\_

### PREMI INTEGRATIVI

Premi integrativi: secondo Condizioni di Assicurazione

Fondo Interno: \_\_\_\_\_

Classe di quote: \_\_\_\_\_

### PRESTAZIONI

Capitale per il caso di morte: espresso in quote di un Fondo Interno, aumentato della maggiorazione per il caso morte di cui all'art. 1 lettera b) delle Condizioni di Assicurazione.

Il numero delle quote ed il relativo valore, nonché la suddetta maggiorazione vengono calcolati secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.



Polizza N. \_\_\_\_\_

## MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente dovrà versare i premi alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società:

- con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore, oppure, ove detto Soggetto distributore sia Banca Aletti & C. S.p.A.,
- con addebito su un conto intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il Soggetto distributore stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto distributore.

La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società.

In caso di estinzione del rapporto relativo al suddetto conto, non sarà più consentito versare premi integrativi.

E' comunque fatto divieto ai Soggetti distributori di ricevere denaro contante a titolo di pagamento dei premi.

## RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Sede Legale della Società, Via Carlo Ederle 45, 37126 - Verona (VR) - Italia.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alla somma da questi eventualmente corrisposta. La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, la somma di 25,00 euro. Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del Fondo interno assegnate al Contratto ai sensi dell' Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all' Art. 10, lettera d) delle Condizioni di Assicurazione e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all' Art. 10, lettera a) delle Condizioni di Assicurazione.



**Polizza N.** \_\_\_\_\_

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c. c. il sottoscritto Contraente dichiara di approvare espressamente le disposizioni dei seguenti articoli del Regolamento dei Fondi Interni:

Art. 6- Valore unitario delle quote, date di valorizzazione e giorno di riferimento;

Art.8 - Liquidazione di un Fondo. Incorporazione o fusione con altri Fondi Interni.

Modifiche al Regolamento.

**IL CONTRAENTE** (ovvero il suo Rappresentante legale)

\_\_\_\_\_

FAC. SIMILE



Polizza N. \_\_\_\_\_

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### Finalità assicurative

Il/I sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto l'informativa privacy di cui all'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE), di impegnarsi, in qualità di Contraente, a consegnarne una copia agli altri interessati indicati nel contratto e di acconsentire, al trattamento dei propri dati personali (comuni ed eventualmente sanitari) da parte del Titolare e degli altri soggetti indicati nell'informativa, nei limiti e per le finalità indicate nell'informativa.

### Finalità di marketing e profilazione

Ai sensi degli artt. 6 e 7 del REG. UE acconsento al trattamento, da parte del Titolare, dei dati personali comuni che mi riguardano per finalità di:

- invio, effettuato dal Titolare, con modalità tradizionali e automatizzate di contatto, di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche(1), per finalità di marketing di questi; il consenso è facoltativo.

Acconsento

Non acconsento

- profilazione effettuata dal Titolare, sia con l'intervento umano sia in modalità automatizzata, nonché per definire il profilo dell'interessato per formulare proposte adeguate rispetto alle sue necessità e caratteristiche, effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto; il consenso è facoltativo.

Acconsento

Non Acconsento

- comunicazione dei dati personali a soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche(2), per finalità di marketing di questi, attraverso modalità tradizionali e automatizzate di contatto; il consenso è facoltativo.

Acconsento

Non acconsento

Rimane fermo che il/i consenso/i è/sono condizionato/i al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

Per le finalità di legittimo interesse di marketing del Titolare e del Gruppo Imprenditoriale Cattolica (l'elenco delle società del Gruppo è rinvenibile sul sito [www.cattolica.it](http://www.cattolica.it)), di comunicazione dei dati alle società facenti parte, che li tratteranno per proprie finalità di marketing, effettuate con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto, è possibile esercitare in ogni momento il diritto di opposizione ai suddetti trattamenti.

Dichiaro di aver esercitato il diritto di opposizione al trattamento per finalità di marketing del Titolare.

(1) editoria, automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia.

(2) Vedi nota 1.

# Vera Vita

**Vera Vita spa**

Sede legale

Via Carlo Ederle, 45, 37126, Verona - Italia

veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it

tel. +39 045 8392777

Capitale sociale i.v. Euro 219.600.005,00 - Registro delle imprese di Verona. CF. e P.IVA 03035950231 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione - società cooperativa - Verona  
Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N. 1762 del 21 Dicembre 2000 G.U. N. 1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n. 019  
www.veravitaassicurazioni.it



Dichiaro di aver esercitato il diritto di opposizione al trattamento per finalità di marketing del Gruppo Imprenditoriale Cattolica.

**IL CONTRAENTE** (ovvero il suo Rappresentante legale) relativamente al consenso per finalità assicurative e a quello per finalità di marketing e di profilazione, nonché per l'eventuale esercizio del diritto di opposizione.

\_\_\_\_\_

**L' ASSICURATO** (se diverso dal Contraente) (ovvero il suo Rappresentante legale) relativamente al consenso per finalità assicurative

\_\_\_\_\_

FAC-SIMILE



Polizza N. \_\_\_\_\_

## DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO E DEL CONTRAENTE - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO.

La Società presta le garanzie indicate nella Scheda Contrattuale alle condizioni della forma assicurativa tariffa 575 VERA VITA- PRIVATE LIFE INSURANCE 2018 riportate nel Set Informativo Mod.n. \_\_\_ ed. \_\_\_, condizioni tutte che il Contraente dichiara di aver ricevuto e ben conoscere.

L'Assicurato esprime il proprio *consenso* alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'Art. 1919 - secondo comma - del Codice Civile.

Il Contraente dichiara:

- di avere effettuato la designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i;
- di aver ricevuto la presente Scheda Contrattuale composta da 10 pagine e che la stessa non contiene cancellature e/o rettifiche
- di aver ricevuto dal Soggetto distributore o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione del contratto, la documentazione precontrattuale prevista dall'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 02/08/2018 e relativa agli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (Allegato 3) e
- di aver ricevuto dal Soggetto distributore prima della sottoscrizione di una proposta o, qualora non prevista, della conclusione di un contratto, la documentazione precontrattuale (Allegato 4) ai sensi dell'art. 56 del Regolamento IVASS n. 40 del 02/08/2018.

**Il sottoscritto Contraente dichiara inoltre di aver ricevuto dal Soggetto distributore, prima della sottoscrizione del Contratto, il Set Informativo Mod. n. \_\_\_\_\_ ed. \_\_\_\_\_ di cui al Regolamento IVASS n.41 del 02/08/2018 relativo alla forma assicurativa VERA VITA - PRIVATE LIFE INSURANCE 2018 suddetta, di aver preso visione dell'intera documentazione in esso contenuta e di accettarla integralmente.**

Il presente Contratto è stato emesso in triplice copia e concluso in \_\_\_\_\_ il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ con le firme del \_Contraente e dell'Assicurato.

**IL CONTRAENTE** (ovvero il suo Rappresentante legale)

\_\_\_\_\_

**L'ASSICURATO** (se diverso dal Contraente)  
(ovvero il suo Rappresentante legale)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**VERA VITA S.p.A**



Polizza N. \_\_\_\_\_

## AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADDEBITO E PERFEZIONAMENTO

Il sottoscritto autorizza la BANCA \_\_\_\_\_ (Cod. ABI \_\_\_\_\_), a provvedere al pagamento del premio a favore di VERA VITA S.P.A., addebitando il conto cod. IBAN \_\_\_\_\_ intestato/cointestato a \_\_\_\_\_ aperto presso la dipendenza di \_\_\_\_\_ (cod. CAB \_\_\_\_\_) senza necessità per la Banca di inviare la contabile di addebito. Il pagamento del premio, secondo le predette modalità, è condizione essenziale per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

**IL CONTRAENTE** (ovvero il suo Rappresentante legale)

\_\_\_\_\_

L'incaricato certifica le firme apposte dal Contraente e dall'Assicurato (ovvero dal loro Rappresentante legale).

**BANCA** \_\_\_\_\_

**(Firma dell'incaricato)**

\_\_\_\_\_

# Vera Vita

**Vera Vita spa**

Sede legale

Via Carlo Ederle, 45, 37126, Verona - Italia  
veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it  
tel. +39 045 8392777

Capitale sociale i.v. Euro 219.600.005,00 - Registro delle imprese di Verona. CF. e P.IVA 03035950231 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione - società cooperativa - Verona  
Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N. 1762 del 21 Dicembre 2000 G.U. N. 1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n. 019  
www.veravitaassicurazioni.it



Pagina lasciata intenzionalmente in bianco

FAC-SIMILE

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO

**Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)**

*In conformità all'art. 13 del REG. UE., la nostra Società La informa sul trattamento dei Suoi dati personali conferiti in sede di sottoscrizione di prodotti assicurativi, nonché in sede di gestione ed esecuzione degli stessi.*

### 1. Dati personali e trattamento per finalità assicurative

Vera Vita SpA tratta i dati personali da essa detenuti o da Lei conferiti in sede di conclusione, gestione e/o esecuzione del contratto compreso, se del caso, quello attuativo di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla nostra Società (i "Prodotti").

I dati personali da Lei conferiti a Vera Vita,SpA direttamente oppure per il tramite di Banco BPM S.p.A. ("Banco BPM") o di altri intermediari, sono trattati, al fine di consentire la sottoscrizione dei Prodotti, l'instaurazione del rapporto assicurativo, nonché la gestione ed esecuzione del medesimo, l'invio ai Suoi recapiti di informazioni relative ai Prodotti sottoscritti e la liquidazione dei sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, a cui Vera Vita SpA è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

Nell'ambito delle finalità assicurative, il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione di eventuali frodi nonché per l'esercizio dei diritti Suoi e di Vera Vita Spa.

Il conferimento dei dati personali per le suddette finalità è:

- a) obbligatorio in base a legge regolamento o normativa comunitaria <sup>(1)</sup>
- b) strettamente necessario alla sottoscrizione dei Prodotti, alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere e/o alla gestione e liquidazione dei sinistri.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, Vera Vita SpA non potrà dare seguito né alla sottoscrizione dei Prodotti né alla gestione dei rapporti giuridici ad essi collegati, ivi inclusa l'impossibilità di procedere a liquidare eventuali sinistri.

### 2. Utilizzo del servizio di Firma Elettronica Avanzata

Nel caso di ricorso ad una soluzione di Firma Elettronica Avanzata ("FEA") – erogata dal Banco BPM nella sua qualità di soggetto collocatore ed alternativa e facoltativa rispetto alla sottoscrizione su carta – per la sottoscrizione dei Prodotti, nonché per la gestione ed esecuzione dei relativi rapporti, taluni dati biometrici comportamentali (informazioni dinamiche quali pressione, velocità, accelerazione, ritmo e movimento aereo della sottoscrizione) saranno raccolti da Banco BPM. A tali dati biometrici, fermo quanto previsto agli altri punti della presente informativa, si applicheranno altresì le indicazioni di seguito riportate al presente punto 2.

I dati biometrici, connessi all'utilizzo del servizio di FEA e trattati da Banco BPM in qualità di titolare autonomo del trattamento, non sono oggetto di trattamento autonomo da parte di Vera Vita SpA, con l'eccezione della conservazione a norma di legge dei dati criptati, avvalendosi di soggetto terzo designato Responsabile del sistema di conservazione nonché Responsabile del trattamento nell'ambito delle attività di archiviazione e conservazione a norma dei documenti firmati elettronicamente. Per il caso di Suo disconoscimento di firma – ovvero per casi equiparabili i) nei quali sia necessaria una verifica dell'autenticità della Sua sottoscrizione con FEA, ii) tale verifica sia ordinata da un'Autorità –Vera Vita potrà partecipare, in presenza Sua e di un Notaio quale terza parte fidata a garanzia della sicurezza del processo, alla decodifica dei Suoi Dati biometrici criptati con le modalità previste dalla documentazione da Lei sottoscritta in sede di adesione al servizio FEA.

Il conferimento dei suddetti dati biometrici è necessario per l'utilizzo della soluzione FEA in sede di sottoscrizione, gestione ed esecuzione dei Prodotti e, in caso di Suo rifiuto al conferimento di tali dati biometrici, il servizio FEA non potrà essere utilizzato, dovendosi ricorrere alla sottoscrizione su carta.

I dati biometrici, criptati, connessi all'utilizzo del servizio FEA sono direttamente inviati da Banco BPM al Responsabile del Sistema di conservazione che provvede alla loro conservazione anche avvalendosi di soggetti terzi, comunque nominati responsabili del trattamento nell'ambito delle attività di archiviazione e conservazione a norma dei documenti firmati elettronicamente.

Si precisa che tale tipologia di trattamento dei Suoi dati, regolarmente notificata ed effettuata in osservanza al Provvedimento generale in tema di Biometria del Garante per la protezione dei dati personali emesso il 12 novembre 2014, è

<sup>(1)</sup> (i) per disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia e altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common reporting Standard" o "CRS"), (iii) per gli adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) per la normativa che ha istituito un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, nonché altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo è disponibile presso il Responsabile per il riscontro.

gestita con applicazioni informatiche e su supporti informatici ed è effettuata esclusivamente da personale specificatamente preposto, in modo tale da garantire la massima riservatezza e sicurezza degli stessi.

### 3. Natura dei dati personali e trattamento per finalità di marketing

In caso di Suo consenso, che potrà essere facoltativamente prestato, i Suoi dati personali comuni (con esclusione quindi dei dati biometrici, acquisiti nel caso di utilizzo della soluzione FEA) potranno essere altresì trattati per finalità di:

- (i) invio, effettuato dal Titolare, con modalità tradizionali e automatizzate di contatto, di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche<sup>(2)</sup>, per finalità di marketing di questi;
- (ii) profilazione effettuata dal Titolare, sia con l'intervento umano sia in modalità automatizzata, nonché per definire il profilo dell'interessato per formulare proposte adeguate rispetto alle sue necessità e caratteristiche, effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto;
- (iii) comunicazione dei dati personali a soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche<sup>(3)</sup>, per finalità di marketing di questi, attraverso modalità tradizionali e automatizzate di contatto.

Il mancato conferimento dei Suoi dati per le finalità di cui al presente paragrafo 3, nonché il Suo mancato consenso espresso per una o più delle medesime finalità, non comporterà alcuna conseguenza in relazione alla sottoscrizione e/o gestione dei Prodotti e ai rapporti giuridici in essere, precludendo esclusivamente l'espletamento delle attività indicate nel presente paragrafo 3. Per le finalità di legittimo interesse di marketing del Titolare e del Gruppo Imprenditoriale Cattolica (l'elenco delle società del Gruppo è rinvenibile sul sito [www.cattolica.it](http://www.cattolica.it)), di comunicazione dei dati alle società facenti parte, che li tratteranno per proprie finalità di marketing, effettuate con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto, è possibile esercitare in ogni momento il diritto di opposizione ai suddetti trattamenti

### 4. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte.

È esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

Per le finalità di cui ai precedenti paragrafi 1, 2 e 3, Vera Vita SpA svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione interna ovvero avvalendosi di soggetti esterni alla stessa. Tali ultimi soggetti tratteranno i Suoi dati personali, in qualità di responsabili del trattamento, conformemente alle istruzioni ricevute da Vera Vita SpA o, ai sensi e nei limiti di cui alla presente informativa, quali autonomi titolari del trattamento.

I Suoi dati personali (ad esclusione dei dati biometrici) potranno essere conosciuti e trattati da dipendenti o collaboratori di Vera Vita che, comunque, saranno nominati incaricati del trattamento nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa.

### 5. Comunicazione dei dati personali

I Suoi dati personali possono essere comunicati – per finalità amministrative e contabili – a Società del Gruppo Imprenditoriale Cattolica<sup>(4)</sup> che li tratteranno quali autonomi titolari.

Esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge<sup>(1)</sup>, i Suoi dati personali potranno essere comunicati (ad esclusione dei Suoi dati biometrici) a Società del Gruppo Imprenditoriale Cattolica<sup>(4)</sup> o ad altri soggetti operanti nel settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori e coassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), legali, società di servizi a cui siano affidate la gestione, la liquidazione e/o il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consorzi propri del settore assicurativo, Autorità di Vigilanza del settore assicurativo, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

Qualora fossero prestati i consensi facoltativi, i Suoi dati personali comuni potranno essere altresì comunicati per le finalità di cui al punto 3 a società terze, appartenenti a determinate categorie merceologiche<sup>(2)</sup>, quali titolari autonomi del trattamento, nonché a soggetti terzi – nominati responsabili del trattamento – specializzati (a seconda del caso) in servizi di promozione commerciale, vendita diretta, ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

<sup>(2)</sup> editoria, automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia

<sup>(3)</sup> Vedi nota 2.

<sup>(4)</sup> l'elenco delle società del Gruppo è rinvenibile sul sito [www.cattolica.it](http://www.cattolica.it).

## 6. Trasferimento di dati all'estero

Ad esclusione dei Suoi dati biometrici, ove ciò fosse necessario per l'esecuzione delle prestazioni e/o dei servizi richiesti (o comunque consentiti), i Suoi dati personali potranno essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE. L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa comunitaria, al REG. UE e alle autorizzazioni generali del Garante Privacy.

## 7. Tempi di conservazione

I dati oggetto di trattamento sono conservati solo per il tempo strettamente necessario all'espletamento delle attività/finalità sopra descritte nonché per adempiere ad obblighi contrattuali e normativi, legislativi e/o regolamentari fatti salvi i termini prescrizionali e di legge nel rispetto dei diritti ed in ottemperanza degli obblighi conseguenti e dell'eventuale opposizione al trattamento esercitabile per le finalità di marketing e promozionali in qualsiasi momento. Pertanto, di norma, il termine di conservazione è di 10 anni dalla data dell'ultima registrazione o, se posteriore, dalla data di cessazione del contratto o di liquidazione definitiva del sinistro, superati i quali verranno cancellati o, se mantenuti per fini statistici, resi anonimi in modo irreversibile.

## 8. Titolare del trattamento, Responsabile e diritti dell'interessato

Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Vera Vita SpA. ([www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)) con sede in Verona, Via Carlo Ederle 4537126, Italia.

L'interessato potrà far valere i propri diritti, rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) del Gruppo Cattolica con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email [dpo@cattolicaassicurazioni.it](mailto:dpo@cattolicaassicurazioni.it), come espressi dagli artt. 15, 16, 17, 18, 20, 21 Reg. Ue (quali, ad esempio, quello di avere la conferma che sia in corso o meno un trattamento di dati personali che lo riguardano e in tal caso di ottenere l'accesso ai dati personali e alle seguenti informazioni: finalità del trattamento, categorie di dati, destinatari degli stessi, quando possibile il periodo di conservazione o i criteri per determinarlo). Inoltre ottenere la rettifica, la cancellazione (oblio), la limitazione al trattamento o l'opporvi, in qualsiasi momento, al trattamento nonché le informazioni sull'origine dei dati se non raccolti presso l'interessato e dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato o di attività di profilazione. L'interessato inoltre ha il diritto alla portabilità dei dati, ai sensi dell'art. 20 del Reg.Ue, nonché di proporre un reclamo all'autorità di controllo. Quanto sopra vale anche per l'eventuale esercizio dei diritti nei confronti delle altre società del Gruppo Cattolica.



#### **Vera Vita SpA**

Sede Legale Via Carlo Ederle 45, 37126, Verona – Italia – [veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it](mailto:veravitaassicurazioni@pec.gruppocattolica.it) - tel. +39045.8392777  
Capitale Sociale i.v. Euro 219.600.005,00 – Registro delle Imprese di Verona. CF. e P. IVA 03035950231 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione – società cooperativa – Verona - Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni con Provvedimento ISVAP N.1762 del 21 dicembre 2000 G.U. N.1 del 2 Gennaio 2001 - iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 01.00137 e facente parte del gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n.019  
[www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)