

VERA VITA PENSIONE SICURA

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO

PENSIONE (PIP)

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5088

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405



info@veravitaassicurazioni.it
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it



www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

VERA VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in 2 **SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da 2 **SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.veravitaassicurazioni.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 14/05/2025)

Premessa

Quale è l'obiettivo	VERA VITA PENSIONE SICURA è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . VERA VITA PENSIONE SICURA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	VERA VITA PENSIONE SICURA opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	VERA VITA PENSIONE SICURA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a VERA VITA PENSIONE SICURA la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none"> ▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento; ▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA); ▪ COPERTURA ACCESSORIA OBBLIGATORIA PER IL CASO DI MORTE – in caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale, che verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato, sarà maggiorata di una percentuale variabile in ragione dell'Età Assicurativa raggiunta al momento del decesso. ▪ COPERTURA ACCESSORIA FACOLTATIVA PER IL RISCHIO DI INVALIDITÀ – A seconda dell'opzione che potrai esercitare all'atto dell'adesione al PIP, a seguito dell'accertamento dell'Invalidità da parte della Compagnia, potrai beneficiare alternativamente: <ul style="list-style-type: none"> a) della formula "Esonero". In tal caso VERA VITA SPA si fa carico, in tua vece, del versamento dei contributi in via ricorrente programmati all'atto dell'adesione al PIP, per l'importo annuo di detti contributi e per il periodo della fase di accumulo oggetto dell'Esonero; b) della formula "Anticipativa". In tal caso, in luogo dell'esonero dalla contribuzione, ti verrà corrisposto un capitale.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
POPOLARE VITA PREVIDENZA (gestione separata)	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
POPOLARE VITA VALUE (fondo interno)	azionario	NO	
POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL (fondo interno)	bilanciato	NO	
POPOLARE VITA PRUDENTE (fondo interno)	obbligazionario misto	NO	

^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

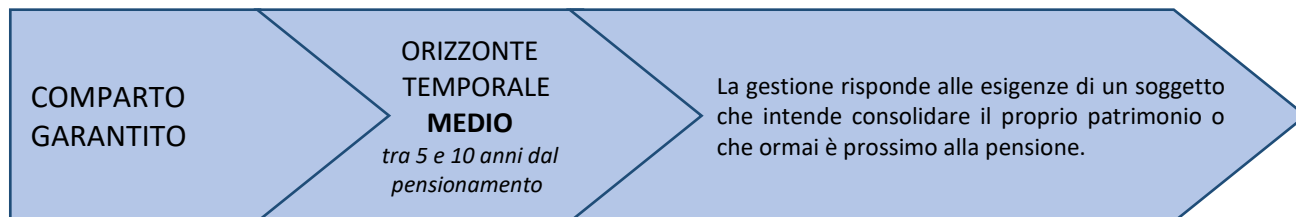
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di VERA VITA PENSIONE SICURA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.veravitaassicurazioni.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

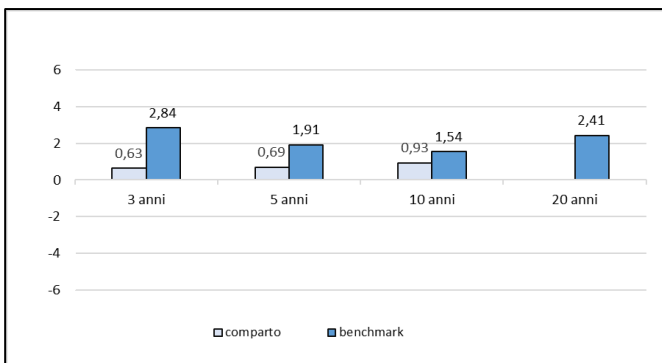
I comparti

POPOLARE VITA PREVIDENZA

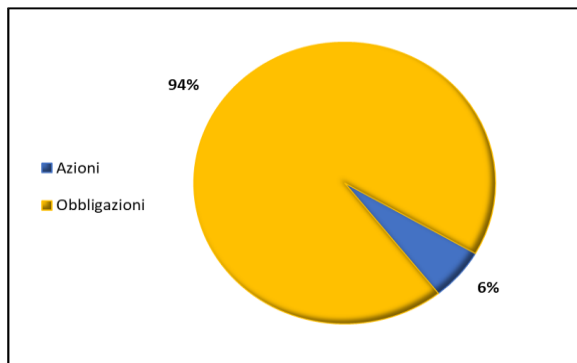


- Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la misura annua di rivalutazione della posizione individuale collegata alla gestione interna separata non sia negativa, **non potendo risultare inferiore alla misura annua minima di rivalutazione garantita dalla Compagnia pari a 0,00%.**
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 15/10/2008
- Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 594.340.073
- Rendimento netto del 2024:** 0,66%
- Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
 - ☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - ☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

POPOLARE VITA VALUE

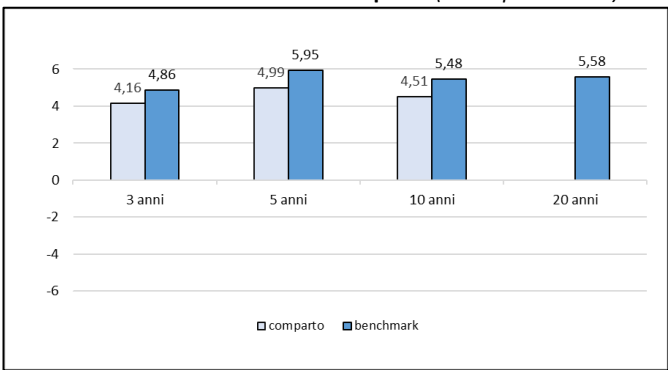
COMPARTO
AZIONARIO

ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO
*oltre 15 anni dal
pensionamento*

maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

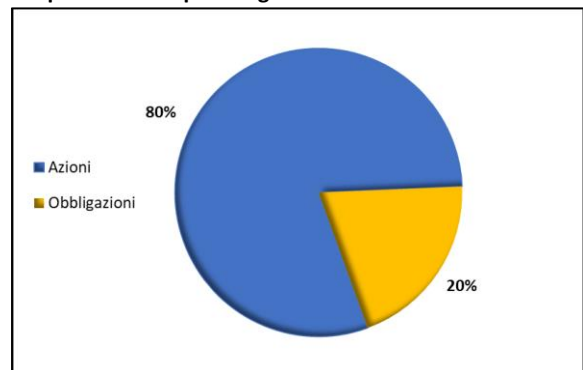
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Anno	comparto	benchmark
2013	4,16	4,86
2015	4,99	5,95
2017	4,51	5,48
2018	-	5,58



A 3D pie chart illustrating the distribution of assets. The chart is divided into two segments: a large blue segment representing 'Azioni' (80%) and a smaller yellow segment representing 'Obbligazioni' (20%). A legend on the left identifies the colors: blue for 'Azioni' and yellow for 'Obbligazioni'.

Asset Class	Percentage
Azioni	80%
Obbligazioni	20%



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL

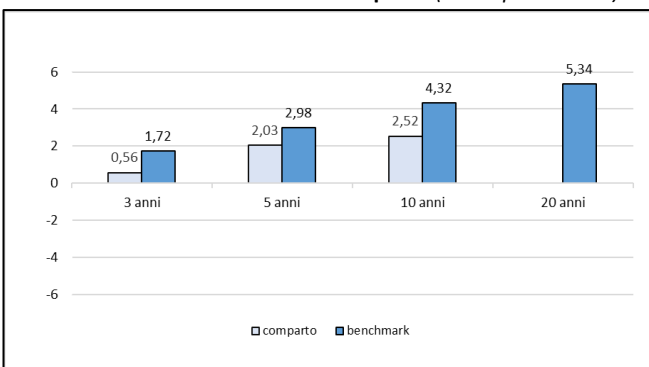
COMPARTO BILANCIATO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
*tra 10 e 15 anni dal
pensionamento*

dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata, o che non è prossimo al pensionamento.

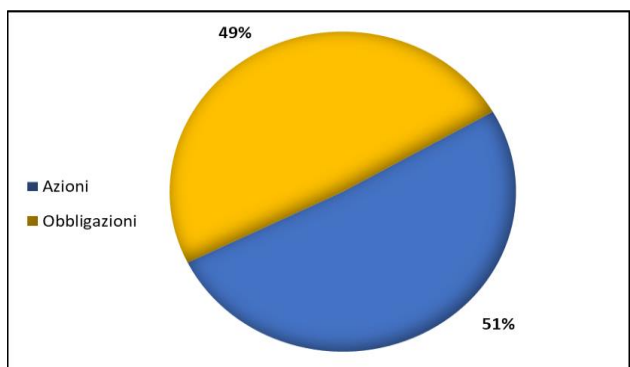
- Sostenibilità:**
☒ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☒ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Durata (anni)	comparto	benchmark
3 anni	0,56	1,72
5 anni	2,03	2,98
10 anni	2,52	4,32
20 anni		5,34



A pie chart illustrating the distribution of assets. The chart is divided into two segments: a blue segment representing Bonds (Obbligazioni) at 51%, and a yellow segment representing Stocks (Azioni) at 49%. A legend on the left identifies the colors: blue for Azioni and yellow for Obbligazioni.

Asset Class	Percentage
Azioni	49%
Obbligazioni	51%



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

POPOLARE VITA PRUDENTE

```
graph LR; A[COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO] --> B[ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO  
tra 5 e 10 anni dal pensionamento]; B --> C[La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.]
```

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

ORIZZONTE TEMPORALE
MEDIO
tra 5 e 10 anni dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.

COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO

ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
*tra 5 e 10 anni dal
pensionamento*

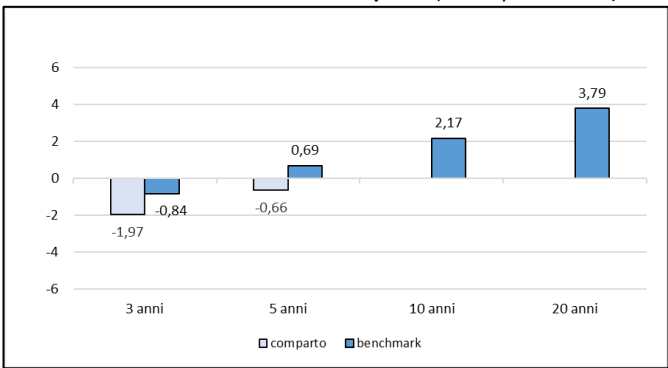
La gestione risponde alle esigenze di un
soggetto che è avverso al rischio e privilegia
investimenti volti a favorire la stabilità del
capitale e dei risultati.

COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO

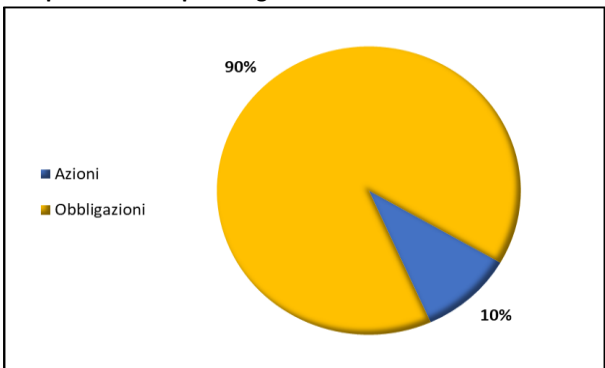
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO
*tra 5 e 10 anni dal
pensionamento*

La gestione risponde alle esigenze di un
soggetto che è avverso al rischio e privilegia
investimenti volti a favorire la stabilità del
capitale e dei risultati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 08/06/2017
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 46.816.806
- **Rendimento netto del 2024:** 3,46%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☒ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☒ ☒ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ



--

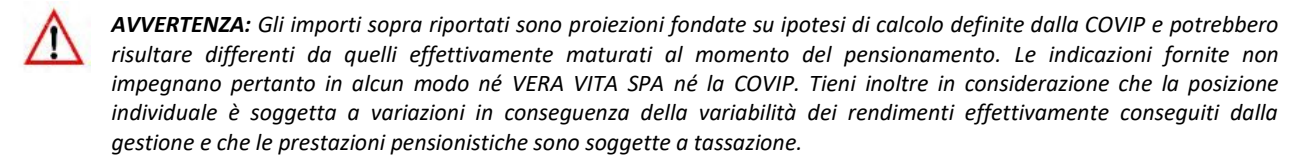



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

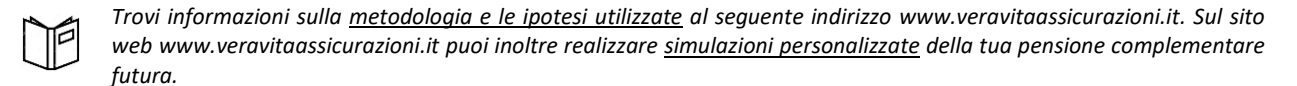
Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾


versam. iniziale annuo	età all'iscri- zione	anni di versa- mento	POPOLARE VITA PREVIDENZA		POPOLARE VITA VALUE		POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL		POPOLARE VITA PRUDENTE	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 108.860,57	€ 4.038,60	€ 138.876,29	€ 5.152,15	€ 120.558,67	€ 4.472,59	€ 109.319,70	€ 4.055,64
	40	27	€ 75.404,71	€ 2.897,54	€ 90.317,68	€ 3.470,59	€ 81.370,19	€ 3.126,77	€ 75.642,98	€ 2.906,70
€ 5.000	30	37	€ 217.740,77	€ 8.077,94	€ 277.784,41	€ 10.305,49	€ 241.141,54	€ 8.946,08	€ 218.659,21	€ 8.112,01
	40	27	€ 150.829,08	€ 5.795,84	€ 180.663,29	€ 6.942,26	€ 162.763,27	€ 6.254,42	€ 151.305,74	€ 5.814,15

⁽¹⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



 **AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVID e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né VERA VITA SPA né la COVID. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



 Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.veravitaassicurazioni.it. Sul sito web www.veravitaassicurazioni.it puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

Entro 30 giorni dalla data di adesione, VERA VITA SPA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

I rapporti con gli aderenti

VERA VITA SPA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

VERA VITA SPA mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare VERA VITA SPA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a VERA VITA PENSIONE SICURA devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a:

VERA VITA SPA – Servizio Reclami

Fax: 02-85.96.44.40 – email: reclami@veravitaassicurazioni.it



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a VERA VITA PENSIONE SICURA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di VERA VITA PENSIONE SICURA;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* (www.veravitaassicurazioni.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

VERA VITA PENSIONE SICURA

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5088

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405



info@veravitaassicurazioni.it
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it



www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

VERA VITA SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 14/05/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a VERA VITA PENSIONE SICURA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"> Spese di adesione 	Costi in cifra fissa: 25,00 euro da prelevare contestualmente al primo contributo versato; resta inteso che, ove quest'ultimo affluisca al PIP ad adesione già avvenuta, la loro corresponsione, comunque dovuta all'atto dell'adesione, avverrà mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia secondo le medesime modalità previste dall'Art.3 delle Condizioni Generali di Contratto per i flussi contributivi destinati ad alimentare il PIP.
<ul style="list-style-type: none"> Spese da sostenere durante la fase di accumulo: 	
<ul style="list-style-type: none"> – Direttamente a carico dell'aderente 	Costi in percentuale su ciascun contributo versato (al netto delle spese di adesione se si tratta del primo contributo versato): 2,50% . Le somme che affluiscono al PIP a titolo di trasferimento da altre forme pensionistiche complementari o di reintegro delle anticipazioni percepite non sono gravate da alcun onere .
<ul style="list-style-type: none"> – Indirettamente a carico dell'aderente⁽¹⁾: 	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ POPOLARE VITA PREVIDENZA (gestione interna separata) 	Costo prelevato annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata ottenuto dalla somma delle seguenti commissioni: <ul style="list-style-type: none"> • una commissione base, pari ad 1,55 punti percentuali di rendimento realizzato; • una commissione variabile, pari a 0,20 punti percentuali per ciascun punto percentuale di rendimento della gestione interna separata eccedente il 5%; per la frazione di punto, tale commissione si applica in proporzione.
<ul style="list-style-type: none"> ✓ POPOLARE VITA VALUE (fondo interno) 	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: 1,80%
<ul style="list-style-type: none"> ✓ POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL (fondo interno) 	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: 1,80%

✓ POPOLARE VITA PRUDENTE (fondo interno)	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: 1,65%
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica ai sensi dell'art. 12 del Regolamento del PIP:	Costi in cifra fissa, a copertura degli oneri amministrativi sostenuti dalla Compagnia: 25,00 euro
– Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica ai sensi dell'art. 22 del Regolamento del PIP:	non previste
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 (su ciascuna rata di rendita erogata)
• Spese e premi per prestazioni accessorie (da sostenere per le coperture accessorie ad adesione obbligatoria)	
Premiorienza dell'aderente:	Spese per coperture di puro rischio incluse nelle spese indirettamente a carico dell'Aderente : <ul style="list-style-type: none"> • 0,10 punti percentuali, già incluse nelle commissioni prelevate annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata; • 0,10%, già incluse nelle commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio dei Fondi Interni
<small>(1) Le commissioni riportate non includono i costi che gravano a consuntivo sul patrimonio della gestione interna separata e dei Fondi interni per spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti, oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, contributo di vigilanza dovuto alla COVIP ai sensi di legge, la quota di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile di VERA VITA PENSIONE SICURA, eventuali imposte e tasse.</small>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di VERA VITA PENSIONE SICURA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	2 anni	35 anni
POPOLARE VITA PREVIDENZA	3,93%	2,53%	2,04%	1,68%
POPOLARE VITA VALUE	4,18%	2,78%	2,29%	1,93%
POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL	4,77%	3,38%	2,89%	2,53%
POPOLARE VITA PRUDENTE	4,03%	2,63%	2,14%	1,78%



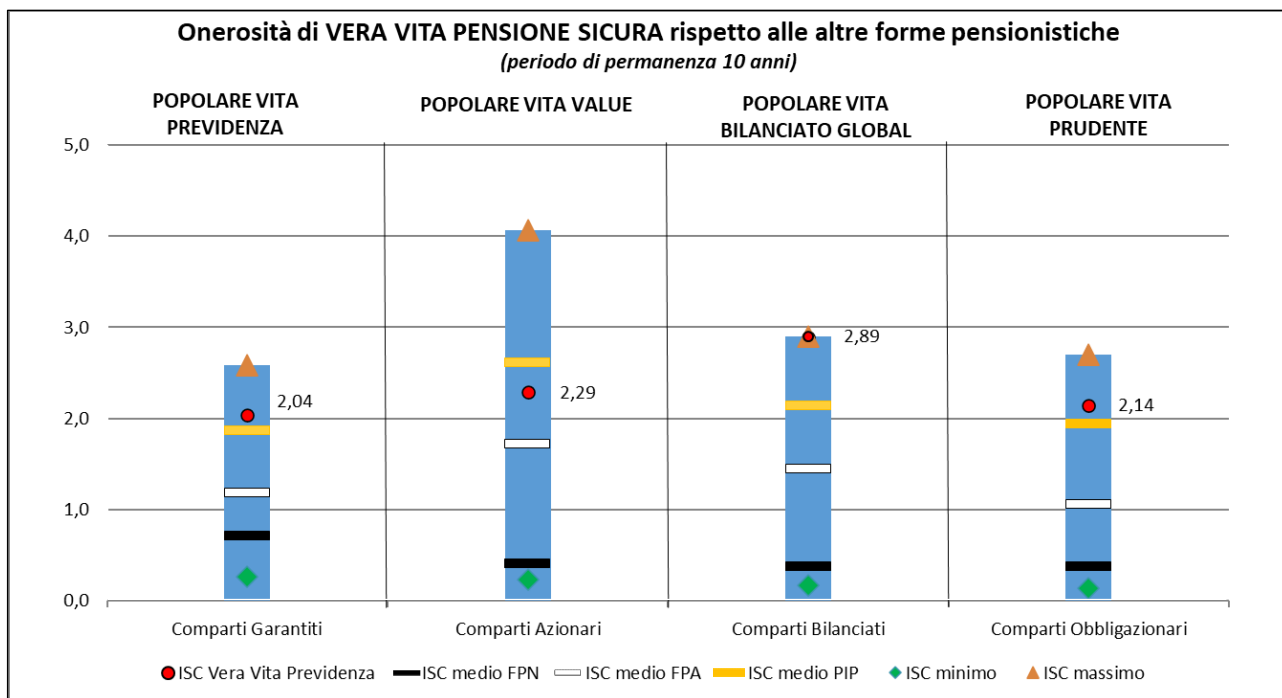
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di VERA VITA PENSIONE SICURA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di VERA VITA PENSIONE SICURA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici

di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Nella fase di erogazione della rendita l'impresa trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari a 0,80% della rendita annua maggiorato di tante volte lo 0,10% per quante sono le rate di rendita dovute nell'anno. Tali spese sono già conteggiate nel calcolo dei "coefficienti di conversione".

Ti verranno inoltre applicate delle commissioni prelevate in fase di rivalutazione annuale della rendita in erogazione, che ti saranno rese note unitamente alla comunicazione relativa alla gestione separata cui sarà collegata detta rendita.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.veravitaassicurazioni.it).

VERA VITA PENSIONE SICURA

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO

PENSIONE (PIP)

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5088

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405



info@veravitaassicurazioni.it
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it



www.veravitaassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 02/01/2026)

VERA VITA S.P.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

COMPARTO POPOLARE VITA PREVIDENZA

COMPARTO POPOLARE VITA VALUE

COMPARTO POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL

COMPARTO POPOLARE VITA PRUDENTE

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Si

La Compagnia si impegna a contribuire ad uno sviluppo sostenibile in linea con quanto definito dagli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite (Sustainable Development Goals, anche SDGs) fissati dall'Agenda 2030 dell'ONU, dall'accordo di Parigi sui cambiamenti climatici del 22/04/2016, dai principi delineati dal Global Compact promossi dalle Nazioni Unite e dai trattati internazionali contro le armi non convenzionali.

In particolare, la Compagnia ha inteso prendere in considerazione ed integrare i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento, con particolare riguardo alla fase di selezione delle attività finanziarie in cui investire, in modo tale che le scelte di investimento della Compagnia stessa rispecchino un adeguato profilo di responsabilità ambientale, sociale e di buon governo societario (buona governance).

Per rischio di sostenibilità si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo sul valore dell'investimento.

La Compagnia considera i rischi di sostenibilità nell'intero processo di investimento, nella definizione delle strategie, nel controllo del gestore esterno delegato, nel monitoraggio dei portafogli e nel processo di identificazione, misurazione, mitigazione e monitoraggio dei rischi ESG (Environmental, Social, Governance), avendo adottato sul punto precise direttrici di investimento con particolare riguardo

a politiche di esclusione.

Con riferimento ai sottostanti del prodotto finanziario, la Compagnia ha adottato una politica di investimento che prevede specifiche esclusioni nei confronti di alcune tipologie di investimento. In particolare:

1) esclusione di Emittenti Corporate

Sono esclusi gli investimenti diretti in Emittenti Corporate che, nello svolgimento della loro attività principale:

- violino uno o più principi del Global Compact delle Nazioni Unite relativi ai diritti umani, diritti del lavoro, tutela dell'ambiente o contro la corruzione;
- violino uno o più principi delle Linee Guida OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) destinate alle imprese multinazionali;
- siano coinvolti in attività relative ad armi controverse (mine anti-uomo, armi a grappolo, armi chimiche e biologiche, armi all'uranio impoverito e al fosforo bianco).

2) Esclusione di Emittenti Sovrani

Sono esclusi gli investimenti diretti in Titoli Sovrani emessi da Paesi che:

- violino i diritti umani;
- siano sottoposti a misure restrittive.

3) Esclusione di Società di Gestione Terze

Sono esclusi investimenti diretti in Società di Gestione Terze e nei relativi OICR i cui presidi per l'integrazione dei rischi di sostenibilità siano risultati insufficienti sulla base di una valutazione condotta in fase iniziale o in sede di verifica periodica.

Gli investimenti non esclusi dalla politica sopra indicata sono oggetto di applicazione di un'ulteriore verifica, secondo una metodologia interna finalizzata alla valutazione e monitoraggio dei rischi ESG degli investimenti della Compagnia.

La Compagnia ha avviato un percorso di integrazione progressiva nella propria Politica di investimento degli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario anche attraverso l'incremento di criteri, strumenti e attività utili a identificare e monitorare gli investimenti più esposti ai rischi di sostenibilità ed i relativi impatti finanziari.

Il gestore esterno delegato si conforma e rispetta le linee di indirizzo e i principi di sostenibilità definiti dalla Compagnia.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No

La Compagnia prende in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità a livello di Legal Entity, ai sensi dell'art. 4 del Regolamento UE 2019/2088; tuttavia, in relazione a questo prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)