VERA Vita | BANCO BPM GRUPPO

Via Massaua, 6 – 20146 Milano

Telefono +39 02 77002405

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

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

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 14/05/2025*)

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 **PARTE 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 **PARTE 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

- **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa,* dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** 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:
  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

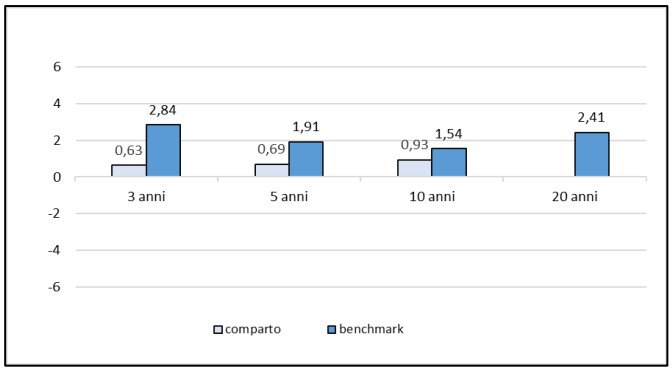
COMPARTO GARANTITO

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

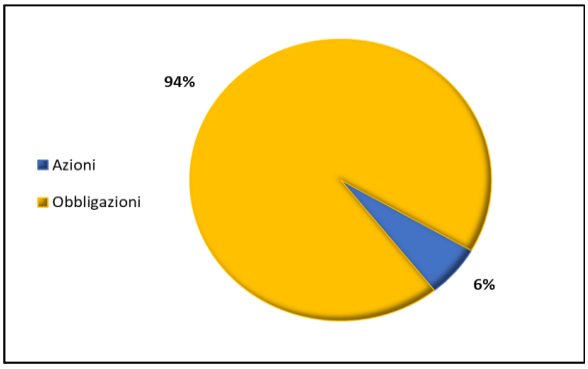
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che intende consolidare il proprio patrimonio o che ormai è prossimo alla pensione.

- **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



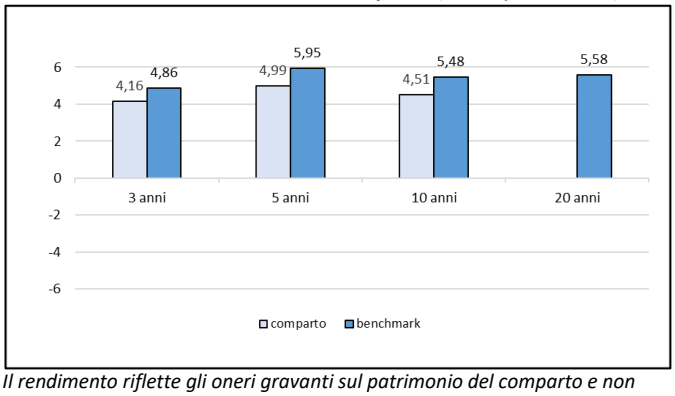
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

POPOLARE VITA VALUE

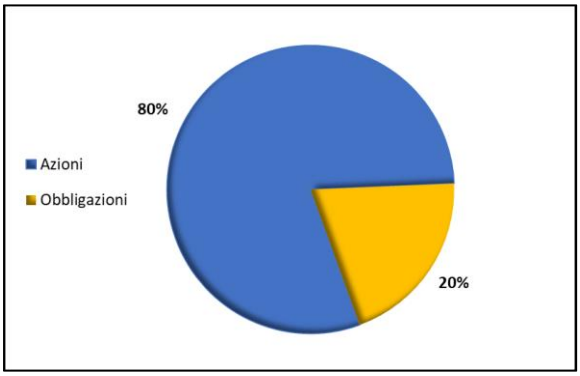
COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *Oltre 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 12/11/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 90.511.774
- **Rendimento netto del 2024:** 13,82%
- **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



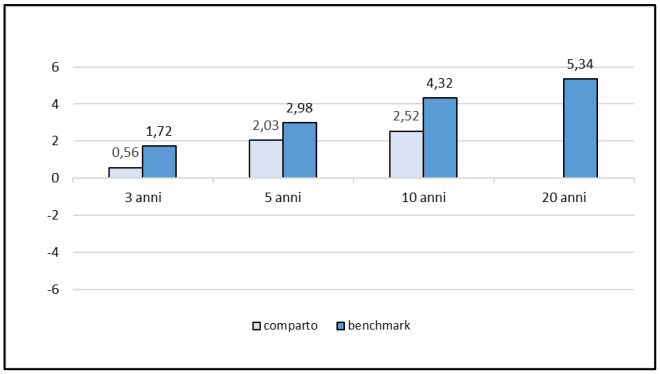
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL

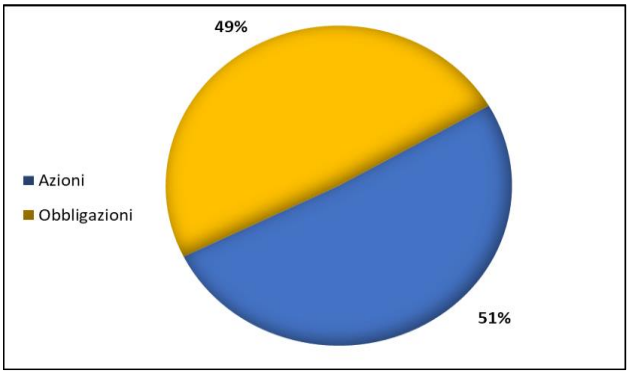
COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata, o che non è prossimo al pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 07/08/2013
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 110.437.126
- **Rendimento netto del 2024:** 7,01%
- **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



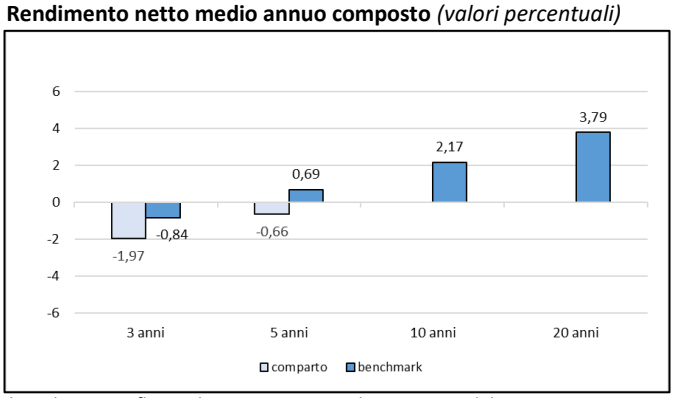
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

POPOLARE VITA PRUDENTE

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.

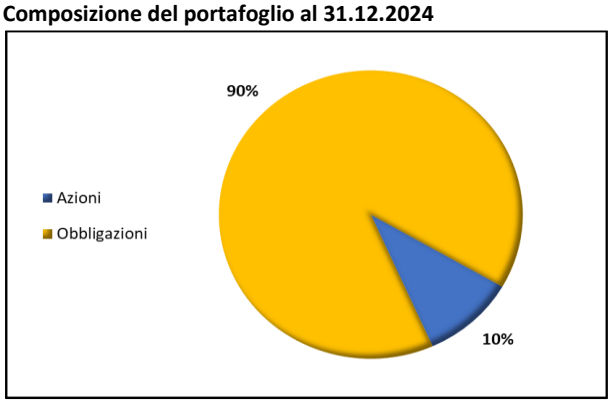
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 08/06/2017
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 46.816.806
- **Rendimento netto del 2024:** 3,46%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
  ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐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

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [1]

versam. iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	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 COVIP 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 COVIP. 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 | BANCO BPM GRUPPO

Via Massaua, 6 – 20146 Milano

Telefono +39 02 77002405

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

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

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 14/05/2025*)

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
• **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.
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– 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**.
– Indirettamente a carico dell'aderente[(1)]:	
✓ *POPOLARE VITA PREVIDENZA (gestione interna separata)*	Costo prelevato annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata ottenuto dalla somma delle seguenti commissioni: • 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.
✓ *POPOLARE VITA VALUE (fondo interno)*	Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: **1,80%**
✓ *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)**	
Premorienza dell'aderente:	Spese per coperture di puro rischio incluse nelle spese **indirettamente a carico dell'Aderente**: • **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
(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.	

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:** É 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

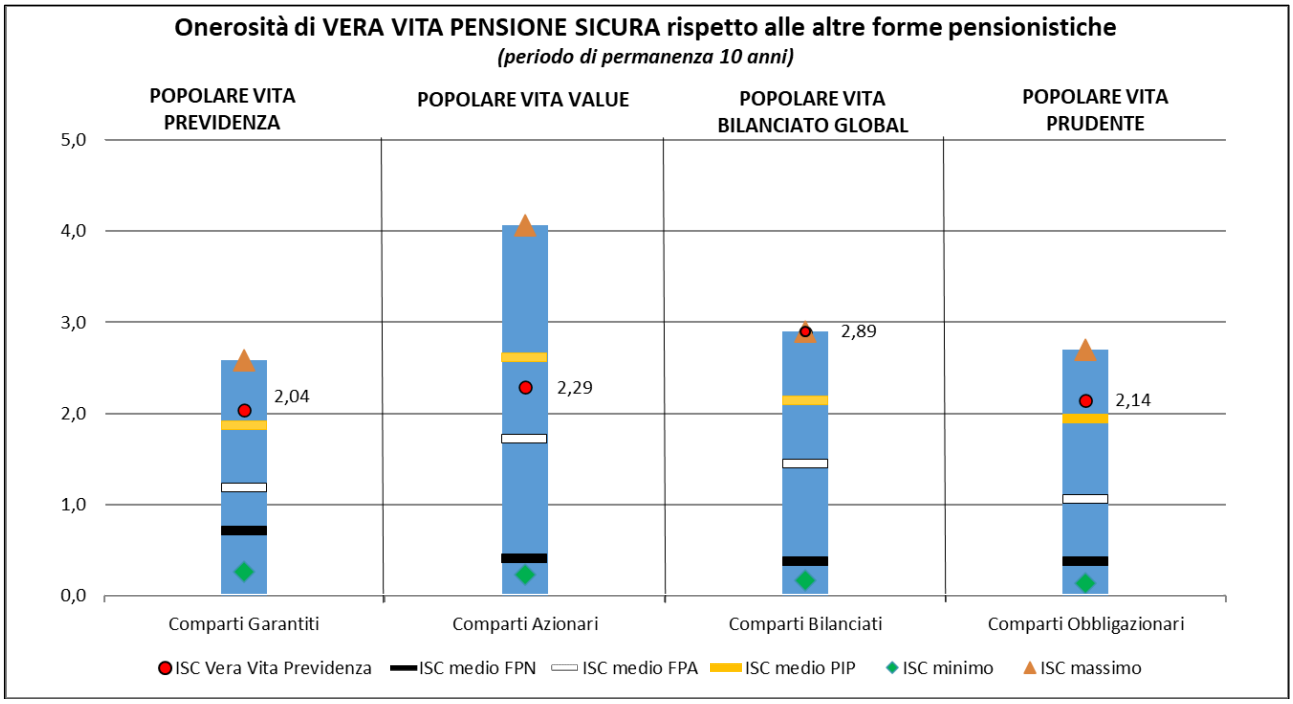
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	2 anni	35 anni
POPOLARE VITA PREVIDENZA	3,93%	2,53%	2,04%	1,68%
POPOLARE VITA VALUE	4,18%	2,78%	2,29%	1,93%
POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL	4,77%	3,38%	2,89%	2,53%
POPOLARE VITA PRUDENTE	4,03%	2,63%	2,14%	1,78%

***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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 (wwwveravitaassicurazioni.it).*

VERA Vita | BANCO BPM GRUPPO

Via Massaua, 6 – 20146 Milano

Telefono +39 02 77002405

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

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

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 14/05/2025*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le opzioni di investimento' (*in vigore dal 14/05/2025*)

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente, il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi aggiuntivi** rispetto a quello che hai previsto.

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse di VERA VITA PENSIONE SICURA sono gestite direttamente da VERA VITA, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

VERA VITA PENSIONE SICURA ti offre la possibilità di scegliere tra **4 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte. VERA VITA PENSIONE SICURA ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti, con le seguenti limitazioni: *se - al momento dell'adesione o nel corso della fase di accumulo - la tua età anagrafica risulta inferiore ai 60 anni, puoi scegliere se investire in un solo fondo interno oppure in una combinazione libera di fondi interni o di fondi interni e gestione interna separata a condizione che la quota di capitale investito in quest'ultima non superi il 30%; viceversa se - al momento dell'adesione o nel corso della fase di accumulo - la tua età anagrafica è di almeno 60 anni, puoi optare per un qualsiasi comparto sopraelencato o combinare liberamente gli stessi.*

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.
Nel corso del rapporto di partecipazione, fermo restando il requisito anagrafico richiesto, puoi modificare il comparto (**riallocazione**).
La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.
La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Asset Allocation: distribuzione dell'investimento dei fondi disponibili fra le varie attività di investimento (asset class). Ogni portafoglio è una combinazione fra asset class (come azioni, obbligazioni e denaro liquido).

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento del fondo interno o della gestione interna separata ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.

Beneficiario: è la persona fisica o altro soggetto giuridico che ha il diritto di riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

Corporate (emittenti): emittenti societari non governativi e non sovranazionali.

COVIP: Commissione di vigilanza sui fondi pensione.

Decreto: Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (e successive modificazioni e integrazioni), che disciplina le forme di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio.

Duration: si tratta della durata finanziaria. Costituisce un indicatore del rischio di tasso di interesse cui è sottoposto un titolo o un portafoglio obbligazionario. Nella sua versione più comune è calcolata come media ponderata delle scadenze dei pagamenti per interessi e capitale associati a un titolo obbligazionario. La duration modificata esprime invece la semi elasticità del prezzo di un titolo rispetto al rendimento ed è calcolata come rapporto tra la variazione percentuale del prezzo e la variazione assoluta del rendimento.

ETF: Exchange traded funds. Si tratta di fondi di investimento che hanno la stessa composizione di un determinato indice di borsa; i certificati rappresentativi delle quote sono ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato.

Fondo Interno: portafoglio di valori mobiliari, che costituisce patrimonio separato, autonomo e non distraibile dal fine previdenziale cui è destinato.

Gestione interna separata: speciale forma di gestione del patrimonio di attivi, separato, autonomo e non distraibile dal fine previdenziale cui è destinato. Il rendimento non viene calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di questo tipo (Ramo I) ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, dividendi ed effettivi realizzi di plus e minusvalenze.

Modulo di Adesione: documento che raccoglie la manifestazione scritta della volontà di aderire al Fondo pensione. In esso vengono quindi altresì riportati i dati identificativi dell'Aderente e dei Beneficiari e riassunte le caratteristiche del contratto.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono compresi i fondi comuni di investimento mobiliare aperti e le SICAV.

PIP: Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo.

Posizione Individuale: capitale accumulato di pertinenza di ciascun Aderente.

Recesso: facoltà dell'Aderente, entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, di liberarsi e di liberare la Compagnia da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

Rendita: è la somma erogata dalla Compagnia secondo una rateazione prestabilita. La Rendita può essere vitalizia, reversibile o certa.

Rivalutazione: è la maggiorazione delle prestazioni assicurate riconosciuta in virtù della partecipazione ai rendimenti ottenuti dalla gestione interna separata, secondo quanto previsto dal Regolamento della stessa e dalle Condizioni Generali di Contratto.

Tasso Tecnico: tasso di interesse annuo composto, anticipatamente riconosciuto ai fini della determinazione delle prestazioni.

Tavole di Sopravvivenza: tavole contenenti indicatori demografici e parametri di sopravvivenza della popolazione; esse vengono pubblicate dall'ISTAT (Istituto Nazionale di Statistica).

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- i **Rendiconti dei comparti** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*Tutti questi documenti sono nell'**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**.

I comparti. Caratteristiche

POPOLARE VITA PREVIDENZA

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che sceglie un comparto con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio o è ormai prossimo alla pensione.
- **Garanzia:** la garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la posizione individuale collegata alla gestione interna separata in base alla quale ti sarà calcolata la prestazione ad essa relativa non potrà essere inferiore al capitale investito nel comparto (al netto degli eventuali importi di detta posizione anticipati e non reintegrati, riscattati o riallocati). La medesima garanzia opera anche prima del pensionamento, nei seguenti casi di riscatto della posizione individuale:
  - decesso;
  - invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
  - inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

AVVERTENZA: Mutamenti del contesto economico e finanziario possono comportare variazioni nelle caratteristiche della garanzia. In caso di introduzione di condizioni di minor favore, gli aderenti hanno diritto di trasferire la propria posizione. La Società comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti sulla posizione individuale maturata e sui versamenti futuri.

- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

  - Politica di gestione: orientata verso titoli di debito di lunga durata (duration 16 anni, variabile in funzione delle valutazioni sulle prospettive d'andamento dei tassi di interesse).
    La politica di investimento è connessa alle regole contabili utilizzate per la determinazione del rendimento. In particolare, in base a tali regole, le attività vengono contabilizzate al valore di carico, definito anche "costo storico" e, quando vendute o giunte a scadenza, al valore di realizzo o di rimborso. Il rendimento non viene pertanto calcolato in base al valore di mercato delle attività, come generalmente avviene per altri strumenti di investimento, ma segue le regole proprie delle gestioni assicurative di ramo I ed è pertanto determinato dalla somma di cedole, interessi dividendi ed effettivi realizzi di plus e minusvalenze in rapporto alla giacenza media delle attività.
  - *Strumenti finanziari*: in prevalenza titoli a reddito fisso, di pronta liquidabilità, preferibilmente caratterizzati dalla presenza di cedole, in modo da massimizzare la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo, tenendo conto del vincolo di garanzia di rendimento minimo e non rinunciando a cogliere opportunità d'investimento tali da consentire extra-rendimenti oltre il livello della garanzia. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli di natura azionaria e da titoli di natura immobiliare.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: emittenti pubblici e privati con *rating* elevato (*investment grade*); il rating può essere inferiore all'investment grade per il 10% della componente obbligazionaria.
  - *Aree geografiche di investimento*: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse.
- **Benchmark:** Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

POPOLARE VITA VALUE

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare un'esposizione al rischio più elevata con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).

- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

  - *Politica di gestione*: orientata verso titoli di natura azionaria (fino al 100%).
  - Strumenti finanziari: titoli di capitale - negoziati sul mercato dei capitali – e altre attività di natura azionaria; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria.
  - Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti di natura azionaria sono effettuati in titoli di emittenti di elevata e media capitalizzazione, in assenza di limiti di dimensione o settore di appartenenza; la componente obbligazionaria è principalmente composta da titoli governativi e di organismi sopranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta.
  - Aree geografiche di investimento: investimenti principalmente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'area Europa.
- **Benchmark:** 20,00% STOXX Strong Value 20 Return Index EUR (ticker Bloomberg SV2R Index) e 80,00% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT Index (ticker Bloomberg MTSIBOT5).

POPOLARE VITA BILACIATO GLOBAL

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

  - *Politica di gestione*: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. La componente azionaria non può essere comunque superiore al 70%.
  - *Strumenti finanziari*: titoli di capitale - negoziati sul mercato dei capitali – e altre attività di natura azionaria; titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: gli investimenti di natura azionaria sono effettuati in titoli di emittenti di elevata e media capitalizzazione, in assenza di limiti di dimensione o settore di appartenenza; la componente obbligazionaria è principalmente composta da titoli societari, governativi e di organismi sopranazionali.
  - *Aree geografiche di investimento*: il comparto adotta una strategia di diversificazione a livello globale.
- **Benchmark:** 40% JP Morgan EMU Investment Grade - Unhedged EURO (ticker Bloomberg JPMGEMUI Index); 5% ICE BofA Euro Inflation-Linked Government Index (ticker Bloomberg EG0I Index); 5% ICE BofA Euro Corporate Index (ticker Bloomberg ER00 Index); 15% S&P Net 100 Total Return (ticker Bloomberg SPTRN100 Index); 20% EURO STOXX 50 Net Return EUR (ticker Bloomberg SX5T Index); 15% MSCI Emerging Net Total Return USD Index (ticker Bloomberg NDUEEGF Index).

POPOLARE VITA PRUDENTE

- **Categoria del comparto:** obbligazionario misto.
- **Finalità della gestione:** 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.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).

- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: *il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

  - *Politica di gestione*: prevalentemente orientata verso titoli di natura obbligazionaria (duration tra 3 e 10 anni); è possibile una componente in titoli di natura azionaria (comunque non superiore al 30%).
  - *Strumenti finanziari:* titoli di debito e altre attività di natura obbligazionaria; titoli di capitale - negoziati sul mercato dei capitali – e altre attività di natura azionaria.
  - Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti di natura azionaria sono effettuati in titoli di emittenti di elevata e media capitalizzazione, in assenza di limiti di dimensione o settore di appartenenza; la componente obbligazionaria è principalmente composta da titoli societari, governativi e di organismi sopranazionali. Sono presenti investimenti in titoli obbligazionari di emittenti esposti ad un rischio credito e di emittenti dei cc.dd. Paesi emergenti.
  - Aree geografiche di investimento: il comparto adotta una strategia di diversificazione a livello globale.
- **Benchmark:** 60% JP Morgan EMU Investment Grade - Unhedged EURO (ticker Bloomberg JPMGEMUI Index); 20% ICE BofA US Corp Large Cap 1-10 Year (ticker Bloomberg C5AL Index); 10% ICE BofA Global Inflation-Linked Government Index (ticker Bloomberg W0GI Index); 10% MSCI World Net Total Return USD Index (ticker Bloomberg NDDUWI Index).

I comparti. Andamento passato

POPOLARE VITA PREVIDENZA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	15/10/2008
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	594.340.073

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse sono interamente gestite dalla Compagnia VERA VITA SPA.

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività della gestione interna separata nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio della gestione interna separata a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

La gestione è rivolta prevalentemente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario ed è effettuata anche tenendo conto del criterio di determinazione dei rendimenti basato sulla valutazione delle attività al 'costo storico'. Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. Le scelte di gestione tengono conto anche delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. In particolare, la gestione del rischio è effettuata mediante strumenti per l'analisi della rischiosità coerenti con l'orizzonte temporale di lungo periodo che caratterizza gli investimenti.

La politica d'investimento mira a mantenere costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e a perseguire la stabilità di performance positive nel corso del tempo, tenendo conto del vincolo di garanzia di rendimento minimo. Gli indicatori monitorati sono: la duration media del portafoglio ed il gap rispetto alla duration delle passività di riferimento, l'esposizione alle principali asset class, il rendimento del portafoglio, il turnover di portafoglio. L'attività di gestione viene comunque sempre condotta tenendo presente i profili di ALM- Asset & Liability Management, con particolare attenzione alle analisi dei flussi di cassa relativi ad attività finanziarie e passività assicurative.

Nella attuazione della politica di investimento non sono stati presi in considerazione aspetti sociali, etici e ambientali.

Il rendimento lordo al mese di dicembre 2024 è stato pari al 2.32%. La componente governativa italiana è salita nel corso dell'anno di circa il 4%, mentre sono scesi i pesi della componente governativa extra Italia (circa 1%) e di quella corporate (circa 3%). La duration è scesa da 8 a 7,1 anni.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario(*)

Obbligazionario (Titoli di debito)			**93,66%**
Titoli di Stato	**79,51%**	Titoli *corporate* (tutti quotati)	**14,15%**
Azionario			**6,34%**
OICR			**6,34%**

(*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**93,66%**
Italia	62,11%
Altri Paesi dell'Area euro	35,71%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	2,18%
Titoli di capitale	**6,34%**
Italia	9,24%
Altri Paesi dell'Area euro	90,76%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,03%
Duration media (componente obbligazionaria)	7,1 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio(*)	0,20

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

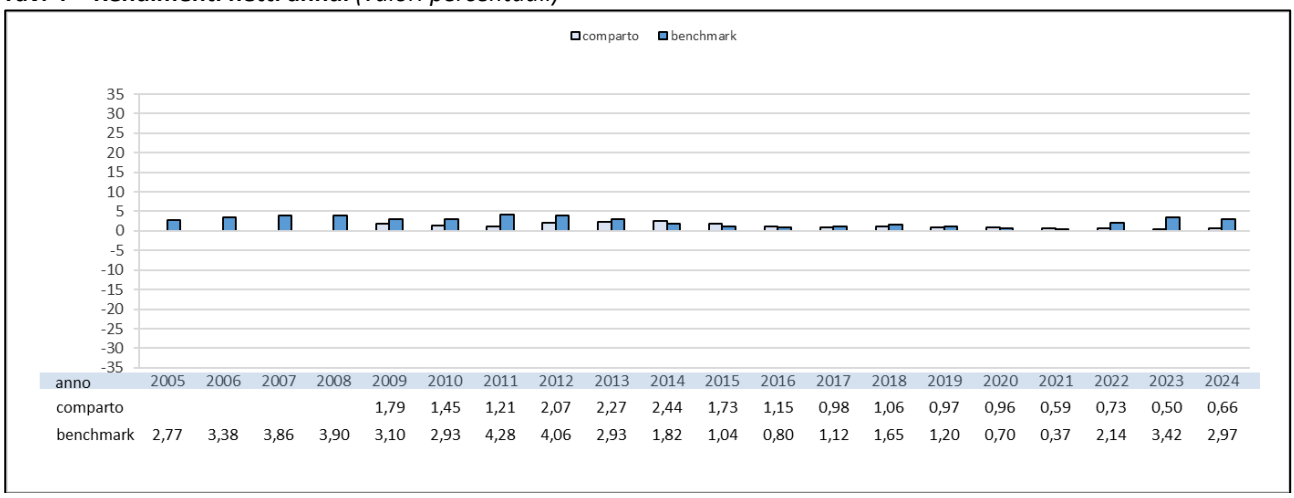
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark.*

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*[(1)]



anno	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
comparto					1,79	1,45	1,21	2,07	2,27	2,44	1,73	1,15	0,98	1,06	0,97	0,96	0,59	0,73	0,50	0,66
benchmark	2,77	3,38	3,86	3,90	3,10	2,93	4,28	4,06	2,93	1,82	1,04	0,80	1,12	1,65	1,20	0,70	0,37	2,14	3,42	2,97

Benchmark: Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni.

(1) La gestione separata POPOLARE VITA PREVIDENZA è operativa dal 15 ottobre 2008; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2009.

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,55%	1,55%	1,55%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,01%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	**1,56%**	**1,56%**	**1,56%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,27%	0,25%	0,23%
TOTALE GENERALE	**1,83%**	**1,81%**	**1,79%**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

POPOLARE VITA VALUE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	12/11/2008
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	90.511.774

Informazioni sulla gestione delle risorse

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività del fondo interno nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio del fondo interno a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.
Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.
Nel corso del 2024 la crescita dell'Area Euro è stata caratterizzata da un primo trimestre con una lieve accelerazione del PIL (+0,4%), proseguendo su un ritmo moderato nei trimestri successivi. Inoltre, l'inflazione in Area Euro è rimasta stabile al 2,7%, sostenuta in parte dall'aumento dei prezzi nei servizi e da fattori stagionali.
Nel corso del mese di settembre, la composizione del portafoglio azionaria è stata quasi totalmente rimodulata a causa del consueto ribilanciamento annuale dell'indice, che ha comportato un'elevata rotazione delle società presenti ed investite nel portafoglio.
La componente obbligazionaria, coerentemente con il relativo benchmark, è investita in titoli di Stato italiano a breve scadenza.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia(*)

Obbligazionario			**20,11%**
Titoli di Stato	**13,57%**	OICR	**6,54%**
Azionario			**79,89%**
Azioni	**76,69%**	OICR	**3,20%**

(*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**20,11%**
Italia	67,49%
Altri Paesi dell'Area euro	32,51%
Titoli di capitale	**79,89%**
Italia	8,88%
Altri Paesi dell'Area euro	53,22%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	37,91%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,90%
Duration media (componente obbligazionaria)	0,5 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	37,44%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio(*)	0,70

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

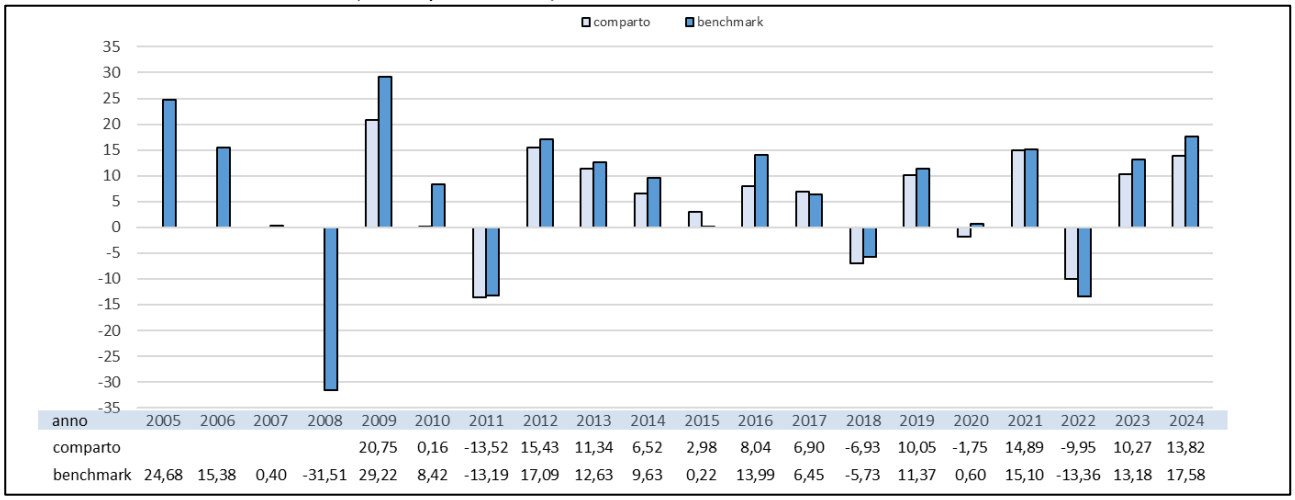
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark.*

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui *(valori percentuali)*[(1)]



anno	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
comparto					20,75	0,16	-13,52	15,43	11,34	6,52	2,98	8,04	6,90	-6,93	10,05	-1,75	14,89	-9,95	10,27	13,82
benchmark	24,68	15,38	0,40	-31,51	29,22	8,42	-13,19	17,09	12,63	9,63	0,22	13,99	6,45	-5,73	11,37	0,60	15,10	-13,36	13,18	17,58

Benchmark: 20,00% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT Index e 80,00% STOXX Strong Value 20 Return Index EUR.

(1) Il fondo interno POPOLARE VITA VALUE è operativo dal 12 novembre 2008; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2009.

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Rat*io (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	1,80%	1,62%	1,62%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,80%	1,62%	1,62%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,01%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	**1,81%**	**1,63%**	**1,63%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,36%	0,31%	0,26%
TOTALE GENERALE	**2,17%**	**1,94%**	**1,89%**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL

Data di avvio dell'operatività del comparto:	07/08/2013
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	110.437.126

Informazioni sulla gestione delle risorse

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività del fondo interno nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio del fondo interno a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

Nel corso del 2024 l'economia globale ha mostrato una buona resilienza, dopo alcune fasi di rallentamento, il PIL ha evidenziando una moderata ripresa sia negli Stati Uniti che in Europa. Nei Paesi sviluppati, le pressioni inflative sui servizi sono rimaste robuste e persistenti, sostenute dalla domanda.
Le principali banche centrali hanno chiuso il ciclo di rialzi dei tassi, iniziando a ridurli soprattutto dalla seconda parte dell'anno. In questo contesto, le strategie di investimento sono state caratterizzate da una visione generalmente positiva, ma con un certo grado di cautela riguardo ai comparti azionari delle aree sviluppate, con un leggero sovrappeso in questi settori.
Per quanto riguarda l'obbligazionario governativo e la duration, è stata adottata una strategia favorevole riguardo ai tassi di interesse, con un sovrappeso leggero sulla duration.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia(*)

Obbligazionario	**48,97%**
OICR	**48,97%**
Azionario	**51,03%**
OICR	**51,03%**

(*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**48,97%**
Italia	23,83%
Altri Paesi aderenti all'Area euro	70,80%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	5,18%
Paesi non aderenti all'OCSE	0,18%
Titoli di capitale	**51,03%**
Italia	4,02%
Altri Paesi aderenti all'Area euro	3,99%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	73,87%
Paesi non aderenti all'OCSE	18,12%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,82%
Duration media (componente obbligazionaria)	6,4 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	14,21%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio(*)	0,29

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

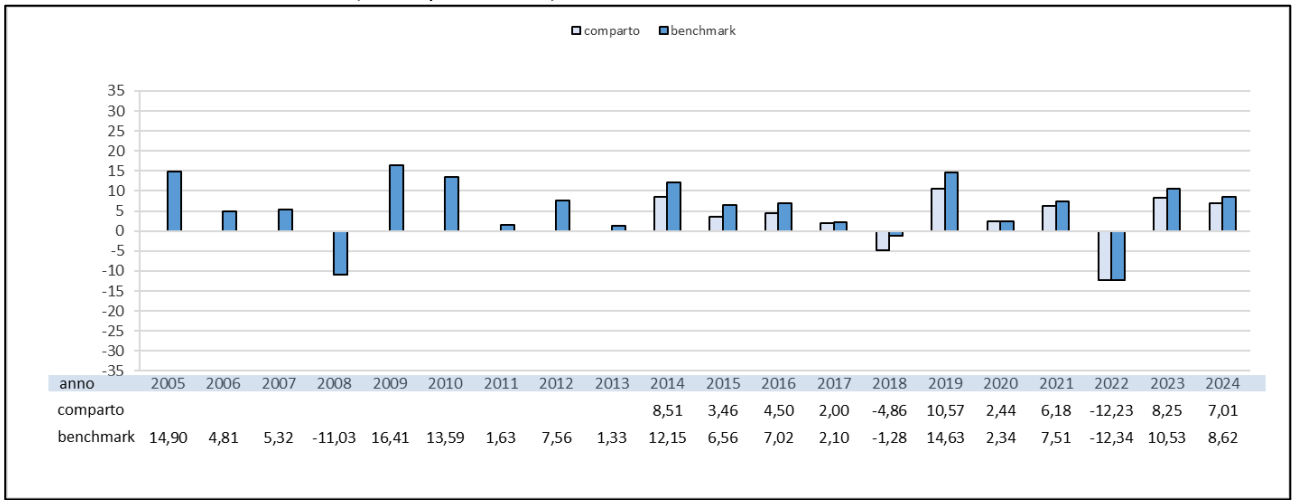
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark.*

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui *(valori percentuali)*[(1)]



anno	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
comparto										8,51	3,46	4,50	2,00	-4,86	10,57	2,44	6,18	-12,23	8,25	7,01
benchmark	14,90	4,81	5,32	-11,03	16,41	13,59	1,63	7,56	1,33	12,15	6,56	7,02	2,10	-1,28	14,63	2,34	7,51	-12,34	10,53	8,62

Benchmark: 40% JP Morgan EMU Investment Grade - Unhedged EURO; 5% ICE BofA Euro Inflation-Linked Government Index; 5% ICE BofA Euro Corporate Index; 15% S&P 100 Net Total Return Index; 20% EURO STOXX 50 Net Return EUR; 15% MSCI Emerging Net Total Return USD Index.

(1) Il fondo interno POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL è operativo dal 7 agosto 2013; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2014.

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	1,77%	1,62%	1,66%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,77%	1,62%	1,66%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,01%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	**1,78%**	**1,63%**	**1,67%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,40%	0,34%	0,29%
TOTALE GENERALE	**2,18%**	**1,97%**	**1,96%**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

POPOLARE VITA PRUDENTE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	08/06/2017
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	46.816.806

Informazioni sulla gestione delle risorse

La Compagnia ha la responsabilità esclusiva per l'attività del fondo interno nei confronti degli Aderenti, anche qualora affidi ad intermediari abilitati la gestione degli investimenti. Alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione del patrimonio del fondo interno a ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

Il controllo della gestione è effettuato anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e al parametro di riferimento.

Nel corso del 2024 l'economia globale ha mostrato una buona resilienza, dopo alcune fasi di rallentamento, il PIL ha evidenziando una moderata ripresa sia negli Stati Uniti che in Europa. Nei Paesi sviluppati, le pressioni inflative sui servizi sono rimaste robuste e persistenti, sostenute dalla domanda.
Le principali banche centrali hanno chiuso il ciclo di rialzi dei tassi, iniziando a ridurli soprattutto dalla seconda parte dell'anno. In questo contesto, le strategie di investimento sono state caratterizzate da una visione generalmente positiva, ma con un certo grado di cautela riguardo ai comparti azionari delle aree sviluppate, con un leggero sovrappeso in questi settori.
Per quanto riguarda l'obbligazionario governativo e la duration, è stata adottata una strategia favorevole riguardo ai tassi di interesse, con un sovrappeso leggero sulla duration.

Le tabelle che seguono forniscono informazioni sulla composizione degli attivi del fondo interno con riferimento alla fine dell'anno solare 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia(*)

Obbligazionario	**89,68%**
OICR	**89,68%**
Azionario	**10,32%**
OICR	**10,32%**

(*) Le percentuali sono calcolate sul totale del portafoglio esclusa la liquidità.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**89,68%**
Italia	17,56%
Altri Paesi dell'Area euro	51,05%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	31,21%
Paesi non aderenti all'OCSE	0,18%
Titoli di capitale	**10,32%**
Italia	13,08%
Altri Paesi aderenti all'Area euro	3,16%
Altri Paesi aderenti all'OCSE	82,58%
Altri Paesi non aderenti all' OCSE	1,17%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3,27%
Duration media (componente obbligazionaria)	5,3 anni
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	28,47%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio(*)	0,19

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

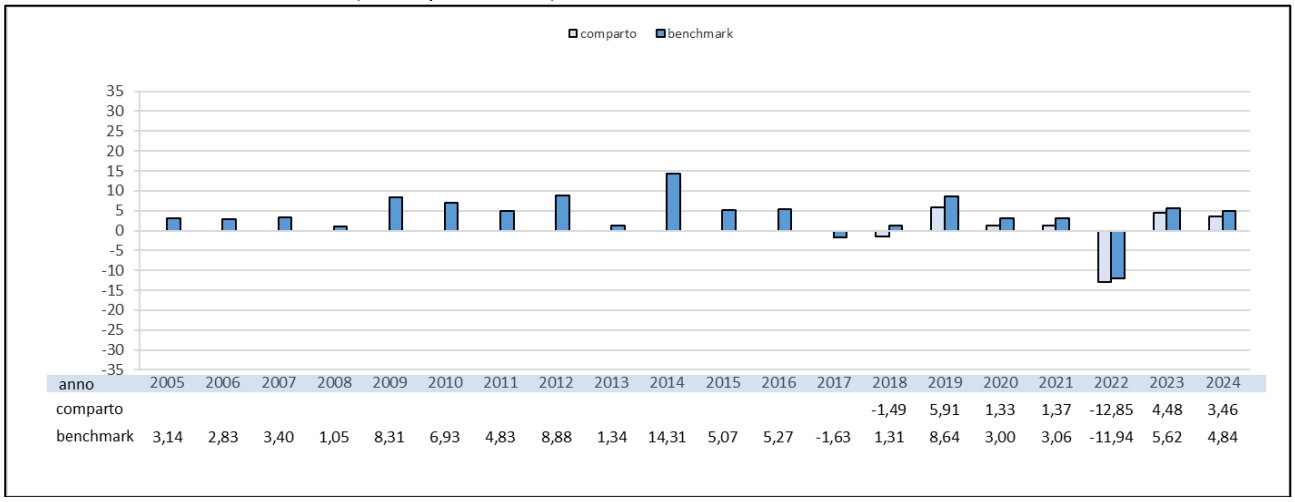
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark.*

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui *(valori percentuali)*[(1)]



anno	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
comparto														-1,49	5,91	1,33	1,37	-12,85	4,48	3,46
benchmark	3,14	2,83	3,40	1,05	8,31	6,93	4,83	8,88	1,34	14,31	5,07	5,27	-1,63	1,31	8,64	3,00	3,06	-11,94	5,62	4,84

Benchmark: 60% JP Morgan EMU Investment Grade - Unhedged EURO, 20% ICE BofA US Corp Large Cap 1-10 Year, 10% ICE BofA Global Inflation-Linked Government Index, 10% MSCI World Net Total Return USD Index.

[(1)]Il fondo interno POPOLARE VITA PRUDENTE inizia la sua operatività nel corso dell'anno 2017, pertanto non sono ancora disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti al 2018.

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	1,57%	1,45%	1,49%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,57%	1,45%	1,49%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,01%	0,01%	0,01%
TOTALE PARZIALE	**1,58%**	**1,46%**	**1,50%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,57%	0,47%	0,40%
TOTALE GENERALE	**2,15%**	**1,93%**	**1,90%**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

VERA Vita | BANCO BPM GRUPPO

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 14/05/2025*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'(*in vigore dal 14/05/2025)*

Il soggetto istitutore/gestore

VERA VITA SPA (la Compagnia) è una società per azioni, con Sede Legale in Via Massaua, 6 – 20146 Milano.

La compagnia è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 1762 del 21 dicembre 2000, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 1 del 2 gennaio 2001; è iscritta con il n.01.00137 all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione e ha durata fino al 31 dicembre 2050.

La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricomprese nei Rami Vita e Danni, di cui all'art. 2, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209, di seguito elencati:

Rami Vita
I – Le assicurazioni sulla durata della vita umana;
III – Le assicurazioni, di cui ai rami I e II, le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento;
IV – L'assicurazione malattia e l'assicurazione contro il rischio di non autosufficienza che siano garantite mediante contratti a lunga durata, non rescindibili, per il rischio di invalidità grave dovuta a malattia o a infortunio o a longevità;
V – Le operazioni di capitalizzazione;
VI - Le operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa.

Rami Danni
1 – Infortuni;
2 – Malattia.

La Compagnia è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Banco BPM S.p.A..

Il capitale sociale di VERA VITA S.p.A. sottoscritto e versato è pari a euro 219.600.005,00 suddiviso in n. 43.920.001 azioni da nominali Euro 5 cadauna, intestate a Banco BPM Vita S.p.A..

Il **Direttore Generale** di VERA VITA S.p.A. in carica è Roberto Raichi nato a Milano il 19/03/1963.

Il **Consiglio di Amministrazione**, in carica fino all'assemblea di approvazione del bilancio al 31/12/2025, è così composto:

Generalità	Carica
Carlo Frascarolo, nato a Valenza (AL) il 30/07/1956	Presidente
Domenico Ivan Lapenna nato a Ginosa (TA) il 09/05/1968	Amministratore Delegato
Giovanni Tucci nato a Roma il 10/08/1965	Consigliere
Marco Aldeghi nato a Como il 28/03/1971	Consigliere
Marina Mantelli nata a Brescia il 19/12/1956	Consigliere
Mario Anolli nato a Alba (CN) il 10/06/1963	Consigliere
Chiara Delforno nata a Piacenza (PC) il 06/05/1975	Consigliere

Il **Collegio Sindacale**, in carica fino all'approvazione del bilancio al 31/12/2025 è così composto:

Generalità	Carica
Marcello Priori nato a Milano il 18/08/1964	Presidente
Alfonso Sonato, nato a Verona l'11/08/1951	Sindaco effettivo
Laura Costa, nata a Padova il 22/02/1967	Sindaco effettivo
Annamaria Sanchirico, nata a Tursi (MT) il 5/01/1960	Sindaco supplente
Mario Signani, nato a La Spezia il 24/09/1953	Sindaco supplente

Il Responsabile

Dal 23 dicembre 2024 l'incarico di Responsabile - ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 - di VERA VITA PENSIONE SICURA è conferito alla dott.ssa Pamela Tiripicchio, nata a Milano il 22/04/1984.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa è affidata a Previnet S.p.A., con sede in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV).

I gestori delle risorse

Relativamente alla gestione delle risorse, alla data di deposito della presente Nota Informativa è stato conferito mandato di gestione ad ANIMA Sgr S.p.A. con sede in corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano (MI) – Italia.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della pensione è effettuata da VERA VITA SPA.

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 14 dicembre 2023, l'incarico di revisione legale del bilancio della Compagnia, per gli esercizi 2023-2031, è stato affidato alla società di revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A., con sede legale in Piazza Tre Torri, 2, 20145 Milano - Italia. A PricewaterhouseCoopers S.p.A. è affidato anche, per gli esercizi 2023-2031, l'incarico di revisione contabile della gestione interna separata POPOLARE VITA PREVIDENZA e dei fondi interni POPOLARE VITA VALUE, POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL e POPOLARE VITA PRUDENTE.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene mediante i seguenti soggetti:

- **Banco BPM S.p.A.** con sede legale in P.zza F. Meda, 4 - 20121 Milano (MI) - Italia e con sede amministrativa in Piazza Nogara, 2 - 37121 Verona (VR) - Italia;
- **Banca Aletti S.p.A.** con sede legale in corso G. Matteotti n. 2A – 20121 Milano (MI) – Italia.

VERA Vita | BANCO BPM GRUPPO

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 14/05/2025*)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' (*in vigore dal 14/05/2025*)

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

(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?

Sì**,** le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una prudente gestione dei c.d. rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento del prodotto finanziario.

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

Sì, il prodotto finanziario considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento, coerentemente con l'approccio stabilito a livello di Gruppo. La politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è modulata in funzione della tipologia di prodotto di investimento assicurativo. Per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate afferenti alla Gestione separata, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

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*)

COMPARTO POPOLARE VITA VALUE

(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?

No, i rischi di sostenibilità non sono al momento integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario in quanto non promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 Regolamento UE 2019/2088, ovvero, non ha obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 Regolamento UE 2019/2088.

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

No, il Gruppo ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi 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*)

COMPARTO POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL

(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?

No, i rischi di sostenibilità non sono al momento integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario in quanto non promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 Regolamento UE 2019/2088, ovvero, non ha obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 Regolamento UE 2019/2088.

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

No, il Gruppo ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in

considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi 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*)

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?

No, i rischi di sostenibilità non sono al momento integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario in quanto non promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art. 8 Regolamento UE 2019/2088, ovvero, non ha obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 Regolamento UE 2019/2088.

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

No, il Gruppo ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi 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*)

Adesione n.

VERA VITA PENSIONE SICURA

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione
Albo Fondi Pensione n. 5088

Aderente:

Ente:
Filiale:
Collocatore:

fac simile

VERA VITA S.p.A. Sede Legale: Via Massaua, 6 - 20146 Milano - Tel. +39 02 7700 2405 - Pec: comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it - www.veravitaassicurazioni.it - Capitale sociale € 219.600.005,00 int. vers. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Banco BPM S.p.A. - C.F. e Num. di iscr. al Reg. delle Imprese di Milano 03035950231 - Partecipante al Gruppo IVA Banco BPM Partita IVA 10537050964 - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento Isvap n.1762 del 21/12/2000 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n.1 del 2/1/2001 Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sezione I al n.01.00137 - Società del Gruppo assicurativo Banco BPM VITA, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al n° 045

INFORMAZIONI PER L'ADERENTE

Avvertenza

L'adesione deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

La Nota informativa, il Regolamento e le Condizioni generali di contratto sono disponibili sul sito internet www.veravitaassicurazioni.it. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'Aderente.

Mezzi di pagamento

Le somme destinate ad alimentare il PIP, ad esclusione dei trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari e dei flussi contributivi derivanti dal datore di lavoro, devono affluire al medesimo tramite il competente Soggetto Abilitato, mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia:

- **con addebito sul conto intestato/cointestato all'Aderente (ovvero al suo Rappresentante legale) ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto Abilitato,**

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

- **con addebito su conto intestato/cointestato all'Aderente (ovvero al suo Rappresentante legale) ed intrattenuto presso il Soggetto Abilitato stesso o presso altro istituto di credito appartenente al medesimo Gruppo Bancario di appartenenza del Soggetto Abilitato.**

La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto versamento delle somme affluite al PIP e la data di versamento di dette somme coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta dalla Compagnia.

In caso di trasferimenti da altre forme pensionistiche complementari, di flussi contributivi derivanti dal datore di lavoro ovvero di estinzione del rapporto relativo al suddetto conto, **le somme destinate ad alimentare il PIP devono affluire tramite bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) a favore della Compagnia, indicando nella causale cognome e nome dell'Aderente ed il numero del contratto.**

E' comunque fatto divieto al Soggetto Abilitato di ricevere denaro contante a titolo di contribuzione al PIP.

Adesione al PIP

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il modulo di adesione.
Il contratto è concluso nel momento in cui l'Aderente firma il modulo di adesione, sottoscritto in ogni sua parte. La conclusione del contratto coincide con la data di adesione.
È possibile aderire al PIP anche trasferendo la posizione dell'Aderente da altra forma pensionistica complementare. Il trasferimento sarà effettivo quando la Compagnia riceverà dalla forma pensionistica complementare di provenienza le necessarie informazioni e l'importo oggetto del trasferimento.
La Compagnia invia la lettera di conferma in cui l'Aderente potrà verificare l'avvenuta adesione al piano individuale pensionistico.

Diritto di recesso

L'Aderente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.
Il recesso avviene tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Aderente medesimo, inviata per il tramite del competente Soggetto Abilitato o a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata alla Sede Legale della Compagnia in via Massaua, 6 – 20146 Milano.
Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno in cui la Compagnia riceve la anzidetta comunicazione.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del Recesso la Compagnia rimborsa all'Aderente le somme da questi eventualmente corrisposte.
La Compagnia ha diritto di trattenere a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 25,00 euro.

fac simile

DATI GENERALI DI ADESIONE

Aderente	Cognome Nome: Data di nascita: Sesso: Residenza: Domicilio: Titolo di studio: E-mail: Data prima iscrizione alla previdenza complementare:	Codice Fiscale: Età: Luogo di nascita: Condizione professionale: Telefono:
Anzianità contributiva maturata dall'Aderente nel regime obbligatorio		
Soggetto che effettua il versamento a favore dell'Aderente	Cognome Nome: Data di nascita/costituzione: Residenza/Sede legale:	Codice Fiscale/Partita IVA:
Legale Rappresentante o Delegato	Cognome Nome: Data di nascita: Residenza: Domicilio: E-mail:	Codice Fiscale/Partita IVA: Telefono:
Datore di lavoro	Codice fiscale: Sede legale: E-mail:	Partita IVA: Telefono:

Forma assicurativa, Prestazioni, Efficacia del contratto

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione

Prestazione principale

Le prestazioni pensionistiche sono determinate in base alla ripartizione del contributo come di seguito indicato.

Si consiglia di effettuare la scelta dell'opzione di investimento dopo aver compilato il ***Questionario di autovalutazione*** *riportato più avanti.*

Denominazione delle linee di investimento	**Categoria**	**Percentuale investita del contributo**
POPOLARE VITA BILANCIATO GLOBAL	Bilanciato	
POPOLARE VITA VALUE	Azionario	
POPOLARE VITA PRUDENTE	Obbligazionario misto	
POPOLARE VITA PREVIDENZA	Garantito	

Per lo sviluppo delle prestazioni si rimanda al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa

fac simile

Data di adesione:

Durata prestazione principale: *a vita intera (coincide con la vita dell'Aderente)*
Scadenza prestazione principale: *non prevista*

Beneficiari

Prestazione principale
In caso di decesso dell'Aderente:

In caso di prestazione previdenziale:

Premio

Contributo totale: €
Rateazione prescelta:
Importo di rata: €
Importo annuale: €

di cui:
Prestazione principale
Contributo: €
Importo di rata: €
Importo annuale: €

Contributo del TFR corrisposto dal datore di lavoro:
Contributi versati dal datore di lavoro ai quali il lavoratore abbia diritto:
- a carico del Datore di lavoro:
- a carico dell'Aderente:

fac simile

Questionario per la valutazione della coerenza del contratto

Gentile cliente, la compilazione del presente questionario è mirata ad acquisire le informazioni necessarie al fine di proporLe un contratto coerente con le Sue esigenze assicurative. Le chiediamo pertanto la Sua collaborazione per aiutarci a offrirLe le garanzie assicurative maggiormente rispondenti alle Sue esigenze.
La mancanza di tali informazioni ostacola la corretta valutazione del fabbisogno assicurativo.

A. Informazioni sullo stato occupazionale
A1 Qual è attualmente il suo stato occupazionale?

B. Informazioni sulle persone da tutelare
B1 Lei ha eventuali soggetti da tutelare (familiari a carico o altri soggetti)?

C. Informazioni sull'attuale situazione assicurativa
C1 Attualmente possiede altri prodotti assicurativi vita?

D. Informazioni sulla situazione finanziaria
D1 Qual è la Sua capacità di risparmio medio annuo?

D2 Quali delle seguenti affermazioni descrive meglio le Sue aspettative sulla crescita futura dei suoi redditi personali?

E. Informazioni sulle aspettative in relazione al contratto
E1 Quali sono gli obiettivi assicurativo-previdenziali che intende perseguire con il contratto?

E2 Qual è l'orizzonte temporale che si prefigge per la realizzazione degli obiettivi?

E3 Qual è la sua propensione al rischio, e conseguentemente le sue aspettative di rendimento dell'investimento, relativamente al prodotto proposto?

E4 Intende perseguire i suoi obiettivi assicurativo-previdenziali attraverso:

E5 Qual è la probabilità di aver bisogno dei suoi risparmi nei primi anni di contratto?

L'Aderente/ Il Legale Rappresentante

_____

Firma leggibile

fac simile

PRIVACY

INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE E SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
(ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo n. 679/2016)

Gentile Cliente, desideriamo informarLa che la Compagnia Vera Vita S.p.A.,in qualità di Titolare del trattamento, (di seguito la "Compagnia" o il "Titolare") – con sede legale in Via Massaua n. 6, 20146 Milano- per l'instaurazione e l'esecuzione del rapporto assicurativo dovrà raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano. Nel rispetto della vigente normativa, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.
Ai sensi del Regolamento Europeo n. 679/2016 (di seguito "GDPR" o "Regolamento"), Le rilasciamo pertanto le seguenti informazioni:

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO
Il Titolare del trattamento è Vera Vita S.p.A., Via Massaua, 6 - 20146 Milano.

2. NATURA E FONTE DEI DATI TRATTATI
I Suoi dati personali (anagrafici, fiscali, di natura economica, eventualmente anche relativi alla Sua salute, biometrici, genetici, giudiziari) comunicati direttamente da Lei o reperiti dalla Compagnia da fonti pubbliche, siti web o da soggetti terzi, quali società di informazione commerciale e creditizia o di servizi, tramite banche dati, elenchi tematici o settoriali, nonché gli eventuali dati personali riferiti a soggetti terzi da Lei comunicati (di seguito anche i "Dati Personali") saranno raccolti e trattati dalla Compagnia nella misura necessaria ed esatta per le finalità di seguito riportate.
Nel caso in cui Lei comunichi alla Compagnia Dati Personali riferiti a soggetti terzi (come, ad esempio, nel caso di Beneficiari indicati in forma nominativa o di indicazione di un Referente Terzo) sarà Sua cura consegnare copia della presente informativa a tali soggetti.
La Compagnia non tratta dati che non siano strettamente necessari alle finalità di cui sotto.

3. FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

A. FINALITÀ CONNESSE ALLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI ASSICURATIVI E STRUMENTALI E ALLA PROPOSIZIONE, GESTIONE ED ESECUZIONE DEL RAPPORTO ASSICURATIVO/CONTRATTUALE (c.d. FINALITÀ ASSICURATIVA)
Il conferimento del consenso al trattamento dei Dati Personali necessari per prestare i servizi richiesti ed eseguire i contratti (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale) non è obbligatorio, ma il rifiuto a fornire tale consenso comporta l'impossibilità per la Compagnia di instaurare, proseguire e/o ottenere le prestazioni contrattuali inerenti al rapporto assicurativo, nonché i servizi e/o i prodotti oggetto del contratto. A titolo esemplificativo, rientra in tale tipologia il trattamento di Dati Personali effettuato per:

- attività preliminari (quali la stesura di preventivi);
- stipula di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivanti, raccolta dei premi, gestione del rapporto assicurativo;
- liquidazione dei sinistri, il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni;
- attività statistico-tariffarie;
- la rassicurazione, la coassicurazione o l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali.

Base giuridica: Esecuzione del contratto assicurativo

B. FINALITÀ PER ADEMPIMENTO A PRESCRIZIONI NORMATIVE NAZIONALI E COMUNITARIE Il trattamento dei Suoi Dati Personali per adempiere a prescrizioni normative è obbligatorio e non è richiesto il Suo consenso.
Il trattamento è obbligatorio, ad esempio, quando è prescritto dalla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi assicurativi o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (quali ad esempio la regolamentazione IVASS e la Direttiva Europea n. 2016/97 sulla distribuzione assicurativa).
Base giuridica: Rispetto di obblighi di legge

C. FINALITÀ PER LEGITTIMO INTERESSE DEL TITOLARE
Il trattamento dei Dati Personali è necessario per perseguire un legittimo interesse della Compagnia, ossia:
- per svolgere l'attività di prevenzione delle frodi assicurative;
- per svolgere attività di difesa dei diritti del Titolare in sede giudiziaria e stragiudiziaria.
- per la gestione del rischio assicurativo a seguito della stipula di un contratto di assicurazione (a mero titolo esemplificativo la gestione dei rapporti con i coassicuratori e/o riassicuratori, nonché con altri soggetti appartenenti alla

fac simile

catena assicurativa per la gestione del rischio assicurativo);
- per svolgere attività di tariffazione e sviluppo di nuovi prodotti;
- per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest'ultimo caso la Compagnia potrà trattare i Suoi Dati Personali solo dopo averla informata e aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso.
Base giuridica: Esercizio di Interesse legittimo da parte del Titolare del trattamento dati

D. FINALITÀ CONNESSE AD ATTIVITÀ PROMOZIONALI E/O DI MARKETING E RILEVAMENTO DELLA QUALITÀ DEL SERVIZIO

La Compagnia può chiedere il consenso libero, specifico, informato ed inequivocabile al trattamento dei Suoi dati personali per svolgere attività di marketing e di profilazione relative ai prodotti e servizi assicurativi del Gruppo Banco BPM Vita S.p.A o al fine di conoscere il gradimento (c.d. customer satisfaction) in ordine alla qualità dei servizi offerti, rilevare i Suoi fabbisogni assicurativi e tenerla aggiornata sulle nuove proposte commerciali e/o attività promozionali promosse dalla Compagnia o da società del gruppo di appartenenza della stessa, tramite modalità prevalentemente automatizzate (questionari, posta ordinaria, telefono, messaggi del tipo sms o di altro tipo).
Tali finalità sono connesse, ma non indispensabili, alle finalità di cui alla lettera A della presente informativa.
Il consenso ai trattamenti in questione è facoltativo e il Suo eventuale rifiuto non produrrà alcun effetto circa la possibilità di instaurare, proseguire e/o ottenere le prestazioni contrattuali inerenti al rapporto assicurativo. Il Suo esplicito consenso potrà in ogni momento essere liberamente revocato scrivendo all'indirizzo e-mail: privacy@bancobpmvita.it oppure inviando una comunicazione a mezzo posta ordinaria a Vera Vita S.p.A., Via Massaua, 6 – 20146 Milano.
Base giuridica: Consenso per le finalità di marketing e di profilatura della clientela. Effettuare attività per rilevare il grado di soddisfazione della clientela.

4. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I Dati Personali saranno trattati secondo principi di correttezza, liceità e trasparenza secondo logiche di organizzazione ed elaborazione strettamente correlate al conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa, attraverso idonee modalità e procedure che comportano anche l'utilizzo di strumenti informatici e telematici o comunque automatizzati nonché con l'impiego di algoritmi dedicati.
All'interno della Compagnia i dati saranno trattati da personale dipendente e/o collaboratore appositamente designato e formato, nell'ambito delle rispettive funzioni ed in conformità alle istruzioni ricevute, così da garantire la sicurezza, l'integrità e la riservatezza dei dati stessi nel rispetto delle misure organizzative, fisiche, informatiche e logiche previste dalle disposizioni vigenti.
Per talune attività la Compagnia potrà avvalersi di soggetti terzi che, svolgeranno compiti di natura tecnica e organizzativa e tratteranno i dati in veste di titolari autonomi, responsabili o contitolari del trattamento, sempre secondo le istruzioni impartite e nel rispetto delle misure di sicurezza previste.
I Suoi dati saranno conservati per un periodo di tempo di 10 anni decorrenti dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o di liquidazione definitiva del sinistro compatibile con l'assolvimento degli obblighi di legge e di quelli contrattuali.
La Compagnia in ogni caso provvederà alla conservazione per il tempo strettamente necessario dei dati da Lei forniti nel caso di richiesta di preventivo cui non sia seguita la conclusione del contratto di assicurazione definitivo. I Dati potranno, altresì, esser trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

5. COMUNICAZIONE DEI DATI A SOGGETTI TERZI

I Dati Personali potranno essere comunicati, per quanto di loro rispettiva e specifica competenza a soggetti terzi pubblici o privati, appartenenti al settore assicurativo o ad esso correlati che concorrono nella costituzione della c.d. “catena assicurativa” (per esempio: riassicuratori, coassicuratori, intermediari di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione, banche, SIM, SGR, legali, periti e medici).
L'elenco completo e aggiornato dei soggetti costituenti la c.d. “catena assicurativa” potrà essere da Lei richiesto contattando il Responsabile della Protezione dei Dati, ai recapiti indicati al punto 7 della presente informativa.
I Dati Personali, inoltre, potranno essere comunicati per finalità amministrative e contabili a società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c.

6. TRASFERIMENTO DEI DATI A PAESI EXTRA UE

Nell'ambito delle finalità indicate nella presente informativa e nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti,

PRIVACY

Le comunichiamo che i Suoi dati personali potranno essere trasferiti verso Paesi membri dell'Unione Europea. Per le finalità sopra descritte, i Suoi dati potrebbero essere comunicati e trasferiti anche a destinatari che operano fuori dallo Spazio Economico Europeo. In ogni caso, il Titolare assicura sin d'ora che l'eventuale trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili stipulando, se necessario, accordi che garantiscano un livello di protezione adeguato e/o adottando le clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea che l'eventuale comunicazione dei Suoi dati personali a Destinatari fuori dallo Spazio Economico Europeo avverrà nel rispetto di quanto previsto dagli artt. 44 - 49 del GDPR.
La gestione e la conservazione dei Dati Personali, incluse le eventuali Categorie Particolari di Dati Personali e i Dati Giudiziari, avviene su archivi cartacei e su server del Titolare e/o di società terze nominate dallo stesso quali Responsabili esterni del trattamento.
I server sui quali sono archiviati i Dati di cui sopra sono ubicati in Italia e all'interno dell'Unione Europea. Resta in ogni caso inteso che il Titolare, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di spostare l'ubicazione degli archivi e dei server dall'Italia e/o dall'Unione Europea in Paesi extra-UE.

7. DIRITTI DELL'INTERESSATO, MODALITÀ DI ESERCIZIO DEI DIRITTI E RECLAMO AL GARANTE PRIVACY
In qualsiasi momento, avrà il diritto di chiedere:
- la conferma dell'esistenza o meno di un trattamento di dati personali che La riguardano e la loro natura;
- l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei dati in caso di inesattezza;
- in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, la logica applicata al trattamento;
- la cancellazione (“diritto all'oblio”), la trasformazione in forma anonima, il blocco dei dati trattati;
- la portabilità dei dati trattati, ossia ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile i dati personali forniti.

Sarà Suo diritto, inoltre, revocare in qualsiasi momento il conferimento del consenso al trattamento dei Suoi dati, nel rispetto degli obblighi di legge e secondo le modalità previste dal GDPR.
Fermo restando il diritto a esporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, per esercitare i Suoi diritti e richiedere maggiori informazioni in ordine al trattamento dei Suoi dati personali, ai soggetti e alle categorie di soggetti ai quali i dati sono comunicati nonché ai Responsabili del trattamento, potrà contattare il Responsabile della Protezione dei Dati al seguente recapito: Vera Vita S.p.A. - Responsabile della Protezione dei Dati, Via Massaua, 6 – 20146 Milano – e-mail: privacy@bancobpmvita.it
Il termine per la risposta all'Interessato è di 30 (trenta) giorni, prorogabile di altri due mesi in casi di particolare complessità; in questi casi, il Titolare fornisce almeno una comunicazione interlocutoria all'interessato entro il termine di 30 (trenta) giorni.

Il Titolare

fac simile

PRIVACY

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

L'aderente dichiara di aver ricevuto l'Informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo n. 679/2016 e di prendere atto che il trattamento dei dati personali, anche "particolari", propri o di terzi, conferiti in sede di stipula del presente contratto è obbligatorio per l'adempimento degli obblighi precontrattuali e contrattuali.

Con riferimento alle ulteriori finalità di cui all'Informativa sopracitata ed in particolare per le attività di marketing/rilevamento della qualità dei servizi offerti, per le attività di profilazione, per l'invio di comunicazioni commerciali e per lo svolgimento di iniziative promozionali relative a prodotti e/o servizi assicurativi offerti da Vera Vita S.p.A. o da società appartenenti al Gruppo assicurativo Banco BPM Vita

ACCONSENTE ☐ NON ACCONSENTE ☐

al trattamento dei propri dati personali, ivi compresi l'indirizzo di posta elettronica ed il numero di telefono cellulare.

L'Aderente

fac simile

DICHIARAZIONE DELL'ADERENTE SULLO STATO DI SALUTE

AVVERTENZE: Prima di sottoscrivere la dichiarazione si raccomanda di leggere attentamente tutte le avvertenze riportate sul Modulo di Adesione.
Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

L'Aderente dichiara la veridicita' di tutte le affermazioni circa la sua personale situazione sanitaria, professionale e sportiva (*) contenute nei seguenti punti:

- di non aver sofferto di malattie da cui siano residuati invalidità e/o postumi permanenti;
- di non godere di invalidità o di non aver presentato domanda per ottenerla;
- di non avere malattie in atto, escluse le banali malattie stagionali;
- di non aver fatto e di non fare uso di alcolici e/o di sostanze stupefacenti;
- di essere esente da difetti fisici e/o costituzionali che impediscano il normale svolgimento delle attività quotidiane;
- di non essere stato ricoverato, negli ultimi cinque anni, in ospedale o case di cura salvo che: in conseguenza di lesioni traumatiche degli arti; per parto; per i seguenti interventi: appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, emorroidectomia, chirurgia estetica, alluce valgo, safenectomia, splenectomia post-traumatica, meniscectomia, colecistectomia per calcolosi, interventi per ascessi acuti, varicocele, fimosi, ernia inguinale ed inguinoscrotale. Con specifico riferimento a patologie oncologiche si tenga conto di quanto riportato in Avvertenza;
- di non avere in previsione, per i prossimi 12 mesi, di essere sottoposto ad interventi chirurgici;
- di non essere sottoposto a terapie continuative e di non assumere terapia allo stato attuale;
- di non essersi sottoposto ad alcun esame di laboratorio e/o visita specialistica durante gli ultimi dodici mesi i cui esiti non siano stati nella norma;
- di non svolgere professionalmente:
  - attività alpinistiche, acrobatiche, subacquee, motoristiche competitive (nautiche o terrestri);
  - trasporto, confezionamento, manipolazione di materiale esplosivo;
  - servizio presso reattori nucleari o piattaforme petrolifere;
- di non svolgere le seguenti attività sportive: speleologia, free-climbing, paracadutismo, kajak, pugilato, sport estremi, salto dal trampolino (con sci o idrosci), gare di bob o slittino o discesa libera, motorismo (nautico o terrestre), sport aerei o aeronautici;
- di non svolgere attività professionali o sportive che comportino l'utilizzo frequente o continuativo di aeromobili.

L'Aderente dichiara, inoltre, di prosciogliere dal segreto professionale e legale tutti i medici che possono averlo curato e/o visitato, o che lo faranno in futuro, nonché le altre persone, strutture ospedaliere, case di cura ed Istituti in genere, ai quali la Compagnia credesse, in ogni tempo, di rivolgersi per ottenere informazioni, referti, cartelle cliniche e documentazione sanitaria in genere. Acconsente pertanto che tali informazioni siano comunicate dalla Compagnia o chi per essa ad altre persone od enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

(*) Dichiarazione resa ai fini dell'attribuzione della percentuale di maggiorazione del capitale per il caso di morte e, ove sottoscritta, della Copertura accessoria facoltativa per il caso di invalidità dell'Aderente, di cui all'art. 2 delle Condizioni Generali di Contratto.

Avvertenza: non è ammessa la richiesta di informazioni relative a patologie oncologiche da cui l'Aderente sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, da più di 10 anni dalla data di compilazione della presente Dichiarazione sullo stato di salute. Tale periodo è ridotto a 5 anni nel caso in cui la patologia sia sorta prima del compimento del ventunesimo anno di età o, comunque, nel rispetto dei termini inferiori previsti all'Allegato I del Decreto del Ministero della Salute del 22/03/2024. Per conclusione del trattamento attivo si intende, in mancanza di recidive, la data dell'ultimo trattamento farmacologico antitumorale, radioterapico o chirurgico. Le informazioni di cui sopra non possono essere acquisite neanche da fonti diverse dall'Aderente.

L'Aderente afferma di sottoscrivere la presente dichiarazione sullo stato di salute	☐ SI	☐ NO

Luogo e data

L'Aderente/Il Legale Rappresentante

Firma leggibile

fac simile

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto dichiara di:

L'Aderente, inoltre, dichiara:

- di avere ricevuto e letto attentamente la Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità"
- di essere stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento e ogni altra documentazione attinente il prodotto, comunque disponibile sul sito www.veravitaassicurazioni.it ;
- di aver preso visione e di aver sottoscritto su ogni pagina la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di Adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi");
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della Parte I "Informazioni chiave per l'Aderente" della Nota Informativa;
  - in merito al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa, redatto in conformità alle istruzioni della COVIP, contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
- circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito ww.veravitaassicurazioni.it;
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di aver ricevuto l'informativa precontrattuale contenente le informazioni sull'intermediario e sulle regole che è tenuto a seguire nei confronti dei clienti, sui potenziali conflitti di interesse e sugli strumenti di tutela del cliente, sul modello e l'attività di distribuzione, sulla consulenza fornita qualora prevista e sulle remunerazioni percepite (documenti predisposti e rilasciati dall'intermediario);
- che le informazioni fornite ai fini della compilazione del presente modulo sono complete, veritiere ed esatte- ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti- assumendosi ogni responsabilità in merito alle medesime, anche se materialmente scritte da altri e di impegnarsi a comunicare tempestivamente ogni variazione dei dati forniti;
- **di essere a conoscenza che Vera Vita S.p.A. provvederà a riconoscere ai mezzi di pagamento utilizzati la seguente valuta:**
  - addebito in conto: pari alla data di addebito;
- di essere a conoscenza che Vera Vita S.p.A. invierà entro 30 giorni dalla data di adesione riportata nel presente modulo una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione al presente piano individuale pensionistico;
- **di essere stato informato della facoltà di esercitare il diritto di recesso, sulla base della normativa applicabile, mediante fax o lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviarsi entro 30 giorni dalla data di adesione riportata nel presente modulo; il recesso ha l'effetto di liberare l'Aderente e Vera Vita S.p.A. da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Vera Vita S.p.A. provvederà a rimborsare all'Aderente i versamenti contributivi da questi corrisposti;**
- **di essere a conoscenza che la prima contribuzione deve essere effettuata entro sei mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, Vera Vita S.p.A. ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;**
- **di essere a conoscenza che, qualora nel corso della partecipazione al Fondo l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, Vera Vita S.p.A. ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera;**
- di voler ricevere la corrispondenza in formato all'indirizzo indicato.

L'Aderente, essendo stato avvertito della possibilità di ricevere la corrispondenza in formato elettronico o in modalità cartacea, sceglie la modalità:
NON CARTACEA (consultazione tramite Area Riservata)
CARTACEA

Dichiara altresì di disporre di adeguati strumenti tecnici e conoscenze che gli consentono di consultare e gestire autonomamente i documenti in formato file elettronico .PDF, archiviati sul supporto durevole.

Resta ferma la possibilità di richiedere gratuitamente al Collocatore copia cartacea della documentazione. Dichiara inoltre di essere consapevole che la versione aggiornata dei predetti documenti è disponibile nel sito della Compagnia e/o presso il Collocatore.

Luogo e data

L'Aderente/ Il Legale Rappresentante

Firma leggibile

DICHIARAZIONE DI PAGAMENTO

Dichiaro di aver informato l'Aderente che l'importo del premio di perfezionamento e la relativa data di incasso saranno riportati nella lettera di conferma inviata dalla Compagnia.

Mezzo di pagamento del premio di perfezionamento

Mezzo di pagamento del premio per le rate successive

L'intermediario Ente Filiale

L'Aderente/ Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

Firma leggibile

L'Intermediario

Timbro e Frima leggibile

N° di matricola Intermediario

fac simile

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'Aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. **Conoscenza dei fondi pensione**

2. **Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione**

3. **A che età prevedi di andare in pensione?**

4. **Quanto prevedi di percepire come pensione di base, rispetto al Tuo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?**

5. **Hai confrontato tale previsione con quella a Te resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Te recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?**

6. **Hai verificato il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Tua pensione di base, tenendo conto della Tua situazione lavorativa?**

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità dell'opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. **Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)**

8. **Fra quanti anni prevedi di chiedere la prestazione pensionistica complementare?**

9. **In che misura sei disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Tua posizione individuale?**

PUNTEGGIO OTTENUTO

Il punteggio ottenuto è riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

fac simile

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	-Garantito -Obbligazionario puro -Obbligazionario misto	-Obbligazionario misto -Bilanciato	-Bilanciato -Azionario
La scelta di un percorso *Life-Cycle* (o comparto *data target*) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'Aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

DICHIARAZIONI E FIRME (esito del questionario di autovalutazione)

☐ **Il sottoscritto Aderente attesta che il Questionario di autovalutazione è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.**

☐ **RIFIUTO A FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE**
Il sottoscritto Aderente, nell'attestare che il Questionario di autovalutazione non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione "CONGRUITÁ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE" non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento. Conferma la propria volontà a dare comunque seguito all'operazione.

Luogo e data

L'Aderente/ Il Rappresentante Legale
(firma leggibile)

_____

fac simile