

**Scopo**

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

**Prodotto**

**Vera Vita – PrimaVera Multiramato**, emesso da **VERA VITA S.p.A.**, (la "Società").

Sito internet: [www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it). Per ulteriori informazioni chiamare il numero: (+39) 045.8392777.

Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di CONSOB.

Data di realizzazione del documento: 12/07/2019 (ultimo aggiornamento)

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

**Cos'è questo prodotto?**

**Tipo:** Assicurazione sulla vita in forma mista a premio unico e premi integrativi, collegato ad una Gestione Separata ed a Fondi interni. **Obiettivi:** Attraverso il collegamento alle opzioni di investimento sottostanti al prodotto, si intende perseguire l'incremento dell'importo investito, tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo rischio/rendimento del prodotto. Il capitale è commisurato ai risultati riconosciuti dalle anzidette opzioni sottostanti che consistono in portafogli di valori mobiliari istituiti dalla Società, gestiti separatamente dalle altre attività della stessa e rispettivamente denominati: (i) Gestione Separata "VERA STABILITA'" (di seguito Gestione Separata), (ii) Fondo Interno "VERAVITA Protetto 80", (iii) Fondo Interno "VERAVITA 15" e (iv) Fondo interno "VERAVITA 50" (di seguito Fondi o Fondi interni o, singolarmente, Fondo o Fondo interno). Dette opzioni sono rese disponibili secondo le combinazioni allocative come di seguito indicato:

<b>percentuali di allocazione</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Gestione Separata: Minimo 10% - Massimo 50%;</li> <li>➤ Fondo/i: Minimo 50% - Massimo 90%;</li> </ul>
---------------------------------------	--

L'importo investito relativo al premio unico versato o a ciascun eventuale premio integrativo corrisposto viene allocato dal Contraente selezionando prima la combinazione e indicando poi la ripartizione tra i tre Fondi, fermo che è possibile investire anche soltanto in uno di essi. Resta inteso che la parte di importo investito da destinare all'assegnazione di quote dei Fondi interni selezionati, non può risultare inferiore a 2.500,00 euro per singolo Fondo.

Il risultato/rendimento del capitale collegato alla Gestione Separata dipende dalla misura annua di adeguamento ad esso attribuita, pari al rendimento realizzato dalla Gestione Separata stessa, che può avere valore positivo o negativo, al netto della commissione trattenuta dalla Società. Detta misura annua di adeguamento potrà pertanto risultare anche inferiore a 0,00%. E' tuttavia previsto il riconoscimento di una garanzia di rendimento minimo, pari a 0,00%, per l'importo e nei casi precisati nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento". Il risultato/rendimento del capitale collegato ai Fondi dipende dall'oscillazione del valore delle quote in cui è espresso e risente delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono rappresentazione. Il rendimento realizzato dalla Gestione Separata così come il valore unitario dei Fondi è funzione della tipologia di strumenti finanziari, dei settori di investimento, nonché dell'andamento dei diversi mercati di riferimento che caratterizzano i quattro portafogli. Il versamento di premi integrativi nella Gestione Separata è condizionato al preventivo accordo della Società. Il Contraente può chiedere: (i) al momento della sottoscrizione del Contratto l'attivazione dell'opzione disinvestimento automatico di una eventuale plusvalenza realizzata, oltre la soglia del 5%, dal/i Fondo/i "VeraVita 15" e/o "VeraVita 50" ed il contemporaneo reinvestimento della stessa nella Gestione Separata ("Opzione Take Profit"), (ii) e/o trascorso il periodo di recesso, il disinvestimento volontario ("Switch Volontario"), anche parziale, da/i un Fondo/i e/o dalla Gestione Separata ed il contemporaneo reinvestimento nell'altro/negli altri Fondo/i disponibili (tre gratuiti all'anno, switch successivi al costo di 25,00 EUR) e/o nella Gestione Separata (uno all'anno, gratuito).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** La tipologia di investitori al dettaglio a cui è destinato il prodotto è funzione della combinazione selezionata e della conseguente ripartizione delle percentuali di allocazione nelle opzioni di investimento sottostanti. Maggiori Informazioni possono essere reperite nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" dei Fondi e della Gestione Separata.

**Prestazioni assicurative e costi:** Pagamento di un capitale in favore dei Beneficiari designati alla scadenza del contratto in caso di vita dell'Assicurato o, prima della scadenza, in caso di sua premorienza. Il capitale, a cui si aggiunge la Maggiorazione in caso di morte dell'Assicurato (prestazione di natura biometrica), è dato dalla somma del capitale collegato alla Gestione Separata, pari all'importo in essa allocato - eventualmente maggiorato dei rendimenti positivi riconosciuti in eccedenza al rendimento minimo garantito - e del capitale collegato al/i Fondo/i interno/i, pari al controvalore delle quote del/i Fondo/i interno/i stesso/i. L'ammontare della Maggiorazione in caso di morte - **che non potrà superare 50.000 EUR** - è ottenuto applicando all'anzidetto capitale una percentuale decrescente, da un massimo del 35% ad un minimo dello 0,10%, al crescere dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al decesso. Il costo del rischio biometrico riferibile alla anzidetta Maggiorazione per il caso di morte non è finanziato attraverso il premio ma prelevando, mediamente, 0,10 punti percentuali sia dalle commissioni di gestione annue applicabili al/i Fondo/i interno/i sia dalla commissione annua trattenuta dalla Gestione Separata; pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle

commissioni. Informazioni sul possibile valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" dei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti. Per 10.000 EUR di premio unico versato, l'importo investito è 9.805,43 EUR.

**Durata:** La durata del contratto può variare da un minimo di 10 anni ad un massimo di 20 anni. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente alla scadenza del contratto o, prima di questa, nel caso di premorienza dell'Assicurato.

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

Indicatore di Rischio:

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

← Rischio più basso

Rischio più alto →



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

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio (SRI) è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, esiste la possibilità di perdita dell'intero investimento. Il rischio e il rendimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Pertanto la classificazione del prodotto varia da un livello minimo di SRI 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa", al livello massimo di SRI 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello "molto basso" al livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto. Informazioni specifiche sull'indicatore sintetico di rischio relativo a ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti. Il capitale collegato alla Gestione Separata beneficia della garanzia di rendimento minimo: alla scadenza o in caso di disinvestimento per riscatto totale ad una data coincidente con il 5°, 10° o 15° anniversario della decorrenza oppure in caso di decesso dell'Assicurato, l'Investitore ha diritto alla restituzione di almeno 100% dell'importo investito allocato in Gestione Separata, ridotto in ragione dei riscatti parziali volontari e/o programmati liquidati. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se il disinvestimento avviene ad una data non coincidente con gli anzidetti anniversari. Il capitale collegato ai Fondi non comprende alcuna garanzia di rendimento minimo della performance futura del mercato, pertanto esiste la possibilità di perdere l'intero investimento in Quote o parte di esso. Il Fondo Interno VERAVITA Protetto 80 ha un obiettivo di protezione volto a preservare l'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo stesso dalla data della sua istituzione. A tal fine la Società ha stipulato uno specifico accordo di protezione con primaria Controparte di mercato che prevede specifiche limitazioni e condizioni. La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle performance delle opzioni di investimento sottostanti, nonché dal periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento, tenuto conto anche dei costi di prodotto gravanti nel corso della durata dell'investimento. Informazioni specifiche sulle performance sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti.

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

**Quali sono i costi?** La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Di seguito è riportata la serie di valori che i costi cumulativi del prodotto possono assumere in tre periodi di detenzione differenti in ordine alle opzioni di investimento sottostanti. Questi importi si basano sull'ipotesi d'investimento pari a 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. Informazioni specifiche sui costi relativi a ciascuna di dette opzioni di investimento sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti.

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

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

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato /2	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	da 520,95 EUR a 613,62 EUR	da 603,18 EUR a 950,43 EUR	da 716,70 EUR a 1.317,21 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 5,26 % a 6,20 %	da 3,04 % a 3,15 %	da 1,80 % a 2,64 %

**Tabella 2 – Composizione dei costi**

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,39 % a 0,50 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	Altri costi correnti	da 1,30 % a 2,24 %	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti

**Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?** Di seguito è riportato: (i) il *Periodo di detenzione minimo richiesto*, determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, è esercitabile il riscatto; (ii) nonché il *Periodo di detenzione raccomandato*, espresso nell'intervallo della misura in anni che può assumere in ordine alla gamma di opzioni di investimento sottostanti, che indica il periodo di tempo minimo in termini di possibilità di recuperare i costi sostenuti, per la parte allocata nella Gestione Separata, e di profilo di rischio del Fondo Interno per la parte ivi allocata, tenuto conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto.

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

**Periodo di detenzione raccomandato: da 4 anni fino a 5 anni**

E' comunque possibile, su comunicazione/richiesta scritta alla Società, anche per il tramite del Soggetto distributore, esercitare: (i) il *recesso*, entro 30 giorni dalla data in cui il Contraente è informato della conclusione del contratto, ottenendo la restituzione delle somme da questi versate, diminuito/aumentato in base all'andamento del valore delle quote del/i Fondo/i assegnate al contratto, nonché al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto medesimo pari a 25 €; (ii) il *riscatto totale o parziale*, trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, che prevede il rimborso totale o parziale del capitale maturato dato dalla somma delle prestazioni collegate alla Gestione Separata ed al/i Fondo/i, al netto dei costi supplementari la cui misura percentuale decresce, sino ad annullarsi, in base all'anno nel corso del quale si esercita il diritto (2,00% nel 2° anno; 1,50% nel 3°; 1,00% nel 4°; 0,00% oltre il 4°); L'impatto di tali costi è rappresentato nella Sezione "Quali sono i costi?". Il Contraente può richiedere l'attivazione dell'*Opzione Decumulo (Riscatto Parziale Programmato)*. Il rimborso parziale comporta una riduzione del capitale maturato riferibile rispettivamente alla componente in Gestione Separata e al/i Fondo/i.

**Come presentare reclami?** Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) posta: Vera Vita S.p.A. - Servizio Reclami c/o Società Cattolica di Assicurazione Società Cooperativa – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande 16 – 37126 Verona (Italia); (ii) fax: (+39) 045 8372902; (iii) e-mail: [reclami@veravitaassicurazioni.it](mailto:reclami@veravitaassicurazioni.it). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela. I reclami saranno gestiti da Società Cattolica di Assicurazione Società Cooperativa - Servizio Reclami di Gruppo. I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche) devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'intermediario.

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

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



**Vera Vita SpA**

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

**Scopo**

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Gestione Separata "VERA STABILITA' " (di seguito "Gestione Separata") sottostante al prodotto Vera Vita – PrimaVera Multiramo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento?**

**Tipo: Gestione Separata.** La presente opzione di investimento è una specifica gestione degli investimenti, istituita da Vera Vita S.p.A. (di seguito "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento, caratterizzata da una politica di investimento improntata a criteri generali di prudenza.

**Obiettivi:** la politica di gestione adottata mira alla redditività e rivalutabilità nel medio e lungo termine del patrimonio in gestione, ottenuto attraverso una ripartizione degli attivi che tenda a minimizzare la volatilità mediante una diversificazione degli investimenti. Gli attivi sono allocati e gestiti in modo coerente con le finalità della gestione e con un adeguato livello di diversificazione, sempre nel rispetto della durata degli impegni delle passività e tenendo conto delle garanzie di rendimento minimo previste dal contratto.

La Gestione Separata è principalmente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani e da emittenti privati, nonché da strumenti di mercato monetario. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari, principalmente quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR. È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio.

Gli investimenti sono appartenenti alle categorie di investimento emesse da soggetti appartenenti all'area Euro e gli investimenti in categorie di investimento emesse da soggetti non appartenenti all'area euro sono limitati a una quota massima del 40%. Ogni mese, con riferimento ai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando alla giacenza media degli attivi i proventi finanziari conseguiti dalla Gestione Separata al netto delle passività, viene calcolato il tasso medio di rendimento annuo realizzato dalla stessa. Quest'ultimo viene determinato con riferimento al valore di iscrizione dei corrispondenti attivi nella Gestione Separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento a seguito della vendita o della scadenza delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita da realizzo. La Società ha costituito una riserva "fondo utili" in cui vengono accantonate tutte le plusvalenze nette realizzate, pertanto il rendimento è diminuito dell'intero importo delle plusvalenze nette realizzate e accantonate al fondo utili e aumentato della quota del fondo utili che l'impresa, nel miglior interesse degli assicurati, stabilisce di attribuire al rendimento della Gestione Separata.

Detta modalità di contabilizzazione consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario. Il tasso medio di rendimento annuo realizzato, al netto di una commissione annua trattenuta dalla Società, determina il rendimento annuo attribuito agli Investitori che coincide con la misura annua di adeguamento del Capitale collegato alla Gestione Separata e che potrà risultare anche inferiore a 0,00%.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento:** questa opzione di investimento si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche limitata, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio, con tolleranza al rischio molto bassa (o superiore) e una limitata capacità di sostenere eventuali perdite che si potrebbero manifestare in momenti temporali diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione dell'importo investito.

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

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, esiste la possibilità di perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "molto basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Il Capitale collegato alla Gestione Separata beneficia della garanzia di rendimento minimo, pari a 0,00%: alla scadenza o in caso di disinvestimento per riscatto totale ad una data coincidente con il 5°, 10° o 15° anniversario della decorrenza oppure in caso di decesso dell'Assicurato, l'Investitore ha diritto alla restituzione di almeno 100% dell'importo investito allocato in Gestione Separata. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se il disinvestimento avviene ad una data non coincidente con gli anzidetti anniversari.

#### Scenari di Performance

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

Investimento [10.000 EUR]		Premio assicurativo [0,00 EUR]		
Scenari		1 anno	2 anni	4 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari [di sopravvivenza]</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.652,38 EUR	9.748,70 EUR	9.983,67 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,48 %	-1,26 %	-0,04 %
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.732,50 EUR	9.935,43 EUR	10.433,32 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,68 %	-0,32 %	1,07 %
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.746,18 EUR	9.971,74 EUR	10.530,22 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,54 %	-0,14 %	1,30 %
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.762,48 EUR	10.018,44 EUR	10.677,06 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,38 %	0,09 %	1,65 %
<b>Scenario [di morte]</b>				
<b>[Evento assicurato]</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	12.431,35 EUR	12.654,49 EUR	13.162,77 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

#### Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati

corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

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

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

Investimento [10.000 EUR]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 4 anni
Costi totali	520,95 EUR	603,18 EUR	716,70 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,26 %	3,05 %	1,80 %

#### Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,50 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,30 %	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

#### Altre informazioni rilevanti?

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



#### Vera Vita SpA

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

**Scopo**

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo interno "VERAVITA 15" (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **Vera Vita – PrimaVera Multiramio**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento?**

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

**Obiettivi:** aumentare la crescita del patrimonio nel tempo attraverso una gestione dinamica degli investimenti, utilizzando come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota pari al 5,00%.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo può investire esclusivamente in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR di qualsiasi tipologia, con il limite massimo del 15% del controvalore complessivo per la componente azionaria.  
Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari. Per la parte del Fondo interno costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento.
- Categorie di emittenti: Non sono previste limitazioni.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

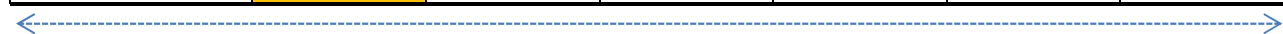
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato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

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

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

**Indicatore di Rischio:**

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



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

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

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è

possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

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

Investimento 10.000 EUR				
Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.149,65 EUR	8.366,82 EUR	8.085,14 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,50 %	-5,77 %	-4,16 %
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.273,33 EUR	9.188,27 EUR	9.188,20 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,27 %	-2,78 %	-1,68 %
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.664,54 EUR	9.865,63 EUR	10.069,88 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,35 %	-0,45 %	0,14 %
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.055,40 EUR	10.575,19 EUR	11.017,68 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	0,55 %	1,88 %	1,96 %
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	12.327,22 EUR	12.456,61 EUR	12.587,35 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

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

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

#### Quali sono i costi?

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

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

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

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni



<b>Costi totali</b>	592,82 EUR	900,63 EUR	1.210,62 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,98%	3,04%	2,44%

**Tabella 2 – Composizione dei costi**

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

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

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,39%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	2,05%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

**Altre informazioni rilevanti?**

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

**Vera Vita SpA**

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

**Scopo**

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo interno "VERAVITA 50" (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **Vera Vita – PrimaVera Multiramato**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento?**

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

**Obiettivi:** aumentare la crescita del patrimonio nel tempo attraverso una gestione dinamica degli investimenti, utilizzando come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota pari al 10,00%.

*Caratteristiche delle attività di investimento:*

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo può investire esclusivamente in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR di qualsiasi tipologia, con il limite massimo del 50% del controvalore complessivo per la componente azionaria.  
Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari. Per la parte del Fondo interno costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento.
- Categorie di emittenti: Non sono previste limitazioni.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

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

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

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

**Indicatore di Rischio:**

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



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

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

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è

possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

#### Scenari di Performance

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

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	6.491,03 EUR	7.181,64 EUR	6.614,97 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,09%	-10,45%	-7,93%
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.063,36 EUR	9.173,08 EUR	9.482,68 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,37%	-2,84%	-1,06%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.967,05 EUR	10.798,42 EUR	11.697,95 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,33%	2,59%	3,19%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.904,49 EUR	12.646,41 EUR	14.356,57 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	9,04%	8,14%	7,50%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	12.713,07 EUR	13.634,37 EUR	14.622,44 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

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

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

#### Quali sono i costi?

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

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

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

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

<b>Costi totali</b>	605,86 EUR	950,43 EUR	1.312,06 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,17%	3,14%	2,53%

**Tabella 2 – Composizione dei costi**

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

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

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,41%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	2,12%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

**Altre informazioni rilevanti?**

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

**Vera Vita SpA**

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

**Scopo**

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento Fondo interno "VERAVITA Protetto 80" (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **Vera Vita – PrimaVera Multiramato**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Cos'è questa opzione di investimento?**

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

**Obiettivi:** incrementare il valore del capitale investito nel medio – lungo termine e preservare l'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo interno stesso a partire dalla data della sua istituzione (nel seguito "Obiettivo di Protezione") attraverso una gestione flessibile e diversificata degli investimenti. Il "Valore Quota Protetto" è quindi pari all'80% del massimo valore della quota raggiunto dal Fondo interno a partire dalla data della sua istituzione. L'Obiettivo di Protezione del valore unitario della quota opera con riferimento ad ogni data di valorizzazione del Fondo prevista dal Regolamento del Fondo stesso. Al fine di concorrere al raggiungimento dell'Obiettivo di Protezione, la Società ha sottoscritto uno specifico accordo con primaria Controparte di mercato ai sensi del quale, nel caso in cui il valore unitario della quota scenda al di sotto del Valore Quota Protetto, tale Controparte, al verificarsi di talune condizioni, corrisponderà alla Società l'Importo di Protezione (che, a seconda dei casi, potrà essere totale o parziale), come definito e calcolato ai sensi dell'Accordo di Protezione.

Tale Accordo ha durata contrattuale di 7 anni che decorre dall'effettiva data di istituzione del Fondo e può essere rinnovato alla scadenza naturale, previo consenso di entrambe le parti, per un numero illimitato di rinnovi, ciascuno pari a 7 anni. L'impegno della Controparte non è incondizionato e potrebbe venir meno per eventi o circostanze che comportino la cessazione anticipata o l'inoperatività dell'Accordo di Protezione. La gestione del Fondo interno si basa su una strategia di allocazione dinamica tra la Componente di Performance, costituita da attivi di natura obbligazionaria e azionaria nonché da OICR azionari, obbligazionari, multi-asset, flessibili e la Componente di Protezione, costituita da titoli di Stato a tasso fisso emessi o garantiti dalla Francia o dalla Germania con una scadenza residua inferiore a tre mesi, OICR monetari (o assimilabili), strumenti monetari con scadenza non superiore a sei mesi e liquidità, finalizzata al perseguimento dell'Obiettivo di Protezione. Viene utilizzato come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota pari al 9,00%.

**Caratteristiche delle attività di investimento:**

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché in OICR, con il limite massimo del 50% del controvalore complessivo per la componente azionaria.

Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari. Per la parte del Fondo interno costituita da attività espresse, o che possono investire, in divise diverse dall'Euro, è prevista l'esposizione al rischio di cambio.

- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento.
- Categorie di emittenti: Non sono previste limitazioni.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: La Società si riserva la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo interno e in modo da non alterarne il profilo di rischio, sia allo scopo di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, che a fini di copertura.

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

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

**Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?****Indicatore di Rischio:**

1

2

3

4

5

6

7

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

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

Questa opzione di investimento ha un obiettivo di protezione volto a preservare l'80% del massimo valore quota raggiunto dal Fondo stesso dalla data della sua costituzione. Per concorrere al raggiungimento di tale obiettivo la Compagnia ha stipulato uno specifico accordo di protezione con primaria Controparte di mercato che prevede specifiche limitazioni e condizioni.

#### Scenari di Performance

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

Investimento 10.000 EUR

Premio assicurativo 0,00 EUR

Scenari		1 anno	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.179,84 EUR	7.765,90 EUR	7.844,34 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,20%	-8,08%	-4,74%
<b>Scenario di sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.985,98 EUR	8.756,82 EUR	8.700,45 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,14%	-4,33%	-2,75%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.722,63 EUR	10.062,19 EUR	10.388,09 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,77%	0,21%	0,76%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.511,43 EUR	11.500,26 EUR	12.378,59 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	5,11%	4,77%	4,36%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	12.401,31 EUR	12.704,78 EUR	12.985,11 EUR

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

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

l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

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

### Quali sono i costi?

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

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

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

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Costi totali	613,62 EUR	935,37 EUR	1.317,21 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,20%	3,15%	2,64%

### Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,40%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,24%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

### Altre informazioni rilevanti?

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



#### Vera Vita SpA

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