

Scopo

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

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Emittente: Vera Vita S.p.A. - Gruppo assicurativo Banco BPM VITA

Sito: www.veravitaassicurazioni.it

Numero telefonico per informazioni: 045/8392777

CONSOB è responsabile della vigilanza di Vera Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 02 gennaio 2024

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

Cos'è questo prodotto?

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

Termine: il contratto ha una durata pari a 15 anni. E' inoltre previsto il differimento automatico della scadenza, con possibilità di inibizione da parte del Contraente. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 100.000 €, il prodotto offre la possibilità di diversificare l'investimento attraverso una combinazione di differenti opzioni di investimento:

- Gestione Separata "VERA STABILITÀ" (massimo 50% e minimo 10% dell'investimento), che beneficia della garanzia di ricevere almeno il capitale qui investito alla scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato, in caso di riscatto alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto e, in ipotesi di differimento del contratto, in caso di richiesta di liquidazione della prestazione alle successive ricorrenze quinquennali fino all'effettiva scadenza del contratto;

e alternativamente:

- uno o più dei seguenti Fondi Interni "VeraVita SELEZIONE FLESSIBILE", "VeraVita SELEZIONE EQUILIBRATA" e "VeraVita SELEZIONE RESPONSABILE" che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni su diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio;
- uno o più OICR e comparti di SICAV armonizzati (con un massimo di 30 tra quelli complessivamente disponibili), raggruppati per omogeneità in 16 Linee di Investimento, che consentono di partecipare all'andamento dei mercati finanziari secondo differenti esposizioni su diverse tipologie di strumenti finanziari e con diversi livelli di rischio.

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

Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento e nei documenti KID redatti dalla SGR istitutive di ciascun Fondo Esterno.

Il Contraente, alla sottoscrizione sceglie alternativamente uno tra i seguenti Percorsi:

- **Percorso Libero:**
 - Gestione Separata "VERA STABILITÀ", con un minimo del 10% e un massimo del 50% dell'investimento;
 - uno o più OICR e comparti di SICAV armonizzati previsti dal contratto.
- **Percorso Guidato:**
 - Gestione Separata "VERA STABILITÀ", con un minimo del 10% e un massimo del 50% dell'investimento;
 - uno o più dei 3 Fondi Interni previsti dal contratto.
- **Percorso Guidato con Opzione di Investimento**, l'allocazione iniziale predefinita dalla Compagnia prevede l'investimento in:
 - 70% Gestione Separata "VERA STABILITÀ";
 - 30% uno o più dei 3 Fondi Interni previsti dal contratto.
È inoltre prevista l'attivazione automatica di un piano di Switch Programmati che trasferiscono progressivamente il capitale dalla Gestione Separata al/i Fondo/i in 2 anni, giungendo alla seguente allocazione finale dei premi investiti inizialmente:
 - 40% Gestione Separata "VERA STABILITÀ";
 - 60% nei Fondi Interni scelti inizialmente, mantenendo la medesima proporzione.

Nel corso del contratto, e nel rispetto dei limiti minimi e massimi di esposizione nella Gestione Separata, è prevista la facoltà per il Contraente di riallocare l'investimento iniziale modificando la ripartizione tra le componenti di cui sopra in conseguenza sia dell'andamento dei mercati sia del variare dei propri obiettivi individuali.

Sulla componente legata ai Fondi Esterni, la Compagnia, in piena autonomia, potrà intervenire periodicamente sulla scelta del cliente con l'obiettivo di mantenere l'offerta degli OICR collegati al contratto diversificata e qualitativamente elevata ("Piano di Interventi Ordinari"), nonché quando ravvisa la necessità di salvaguardare i singoli investimenti ("Piano di Interventi Straordinari").

Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento e con le proprie conoscenze ed esperienze finanziarie/assicurative. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

L'investimento sulla componente legata sia ai Fondi Interni che ai Fondi Esterni è indicato a clienti capaci di sostenere maggiori perdite e disposti ad accettare maggiori fluttuazioni dei prezzi in cambio dell'opportunità di possibili rendimenti più vantaggiosi.

La descrizione del tipo di cliente cui è rivolto varia comunque a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili e del relativo indicatore di rischio. Informazioni aggiuntive sono disponibili nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento e nei documenti KID redatti dalla SGR istitutive di ciascun Fondo Esterno.

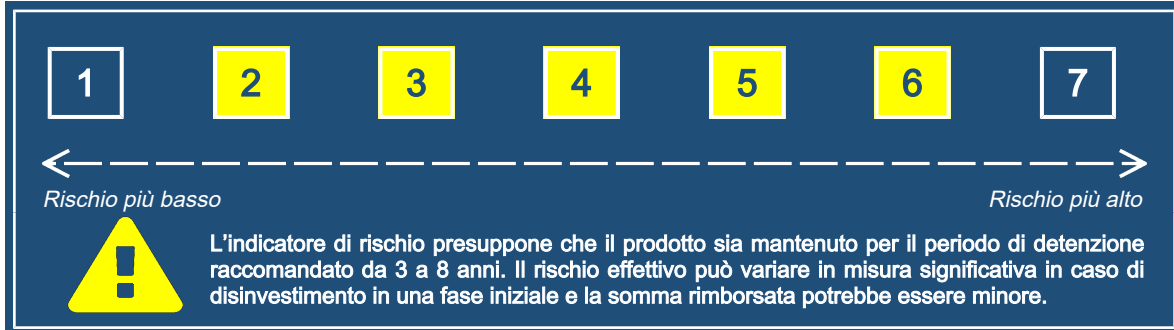
Prestazioni assicurative e costi: alla scadenza del contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari un importo pari alla somma tra il capitale rivalutato in Gestione Separata e il controvalore totale delle quote dei Fondi Interni/Esterni possedute dal Contraente (c.d. capitale complessivo). In caso di morte dell'Assicurato prima della scadenza, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale

Documento contenente le informazioni chiave

complessivo maturato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 10% a 0,50%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni. Si rimanda alla sezione "Scenari di performance" nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento per maggiori dettagli sul valore di tale prestazione assicurativa.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto con un livello variabile da 2 a 6 (su 7).

2 corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

6 corrisponde alla classe di rischio seconda più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagarvi quanto dovuto.

La classe di rischio dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento sono riportate le specifiche classi di rischio.

Attenzione al rischio di cambio: per alcuni Fondi, riceverai alcuni pagamenti in valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrai dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Per la quota di premio investita nei Fondi Interni/Esterni questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

Per la quota di premio investita nella Gestione Separata, hai diritto alla restituzione del 100% del capitale investito alla scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato, in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto e in ipotesi di differimento del contratto, in caso di liquidazione della prestazione alle ricorrenze quinquennali successive fino all'effettiva scadenza del contratto.

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione della performance futura del mercato non si applicherà se disinvesti in una data differente rispetto alle ricorrenze annuali sopra indicate.

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

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

Scenari di performance

Gli scenari di performance variano a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottoscrivibili.

Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici scenari di performance, secondo quanto appena esposto.

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

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza della Compagnia. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni della Compagnia saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi minimi e massimi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi, in quanto il dato puntuale è relativo a ciascuna singola opzione di investimento sottostante. Il costo effettivo dell'investimento varia a seconda della combinazione fra le diverse opzioni finanziarie sottostanti che sceglierai. Nei documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici costi, secondo quanto appena esposto. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

Documento contenente le informazioni chiave

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	Min	€ 224	€ 1.140
	Max	€ 537	€ 5.693
<i>Incidenza annuale dei costi</i>	Min	2,3%	1,5% ogni anno
	Max	5,4%	4,8% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	0,1%
Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato.	
Costi di uscita	N/A
Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min 1,4% Max 3,6%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	Min 0,0% Max 1,6%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	Min 0,0% Max 0,6%
-----------------------------------	---	-------------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

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

Periodo di detenzione raccomandato: da 3 a 8 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Il periodo di detenzione indicato rappresenta l'intervallo dei periodi previsti per le singole opzioni d'investimento sottostanti al contratto. Ai fini del calcolo dei costi rappresentati nel presente documento si considera l'orizzonte temporale più lungo.

Negli allegati relativi alle singole opzioni di investimento vengono riportati gli specifici periodi di detenzione raccomandati, i quali considerano i momenti in cui opera la garanzia di rendimento minimo per la parte allocata nella Gestione Separata, il recupero dei costi, il profilo di rischio e la linea di investimento per la parte allocata nei Fondi Interni/Esterni, tenuto conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata.

Il Contraente può revocare la proposta prima della conclusione del contratto, recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione e riscattare il contratto dopo almeno 30 giorni dalla decorrenza dello stesso. In caso di rimborso anticipato, i risultati possono essere inferiori, specialmente in caso di rimborso anticipato entro 3 anni dalla sottoscrizione, quando sono previste delle penalizzazioni di uscita applicate alla parte di investimento allocata nella Gestione Separata (durante 1° anno: 2,00%; durante il 2° anno: 1,50%; durante il 3° anno: 1,00%; trascorsi 3 anni nessun costo).

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto o il rapporto contrattuale con la Compagnia devono essere inoltrati per iscritto a: Vera Vita S.p.A. – Gestione Reclami – Via Massaua, 6 – 20146 Milano, Fax 02-85964440, E-mail reclami@veravitaassicurazioni.it.

I reclami riguardanti invece il comportamento dell'Intermediario bancario, dei suoi dipendenti e collaboratori, dovranno essere inoltrati all'Intermediario, secondo le modalità indicate nel sito internet dello stesso, che provvederà a gestirli direttamente.

Altre informazioni rilevanti

Questo documento contenente le informazioni chiave deve essere letto congiuntamente agli allegati relativi alle singole opzioni di investimento. Ai sensi della normativa vigente il Set Informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e dal modulo di proposta - deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione e risulta disponibile sul sito della Compagnia www.veravitaassicurazioni.it.

È possibile chiedere il rendiconto della gestione separata e dei fondi interni, disponibili anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it.

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

GESTIONE SEPARATA "VERA STABILITÀ"

Emittente: Vera Vita S.p.A. - Gruppo assicurativo Banco BPM VITA

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

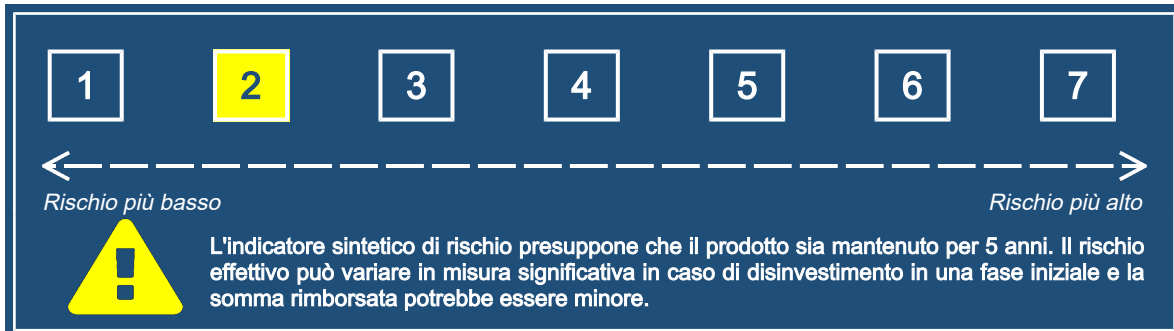
Tipologia: la Gestione Separata è un Fondo appositamente creato dalla Compagnia e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. La misura annua di rivalutazione da applicare è pari al tasso di rendimento finanziario annuo realizzato dalla Gestione Separata diminuito dei costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione; tale misura potrà essere anche negativa. In questo caso, il capitale rivalutato subirà una riduzione pari alla misura corrispondente.

Obiettivi: l'investimento nella Gestione Separata 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.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento bassa, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di medio periodo, con tolleranza al rischio 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



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

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

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

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

- alla scadenza;
- in caso di decesso dell'Assicurato;
- in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° e, in ipotesi di differimento del contratto, alle successive ricorrenze quinquennali fino all'effettiva scadenza del contratto.

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

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

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.760	€ 9.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,38%	-0,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810	€ 10.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,86%	0,53%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.820	€ 10.340
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,82%	0,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.830	€ 10.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,71%	0,83%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.470	€ 10.540
--------------------------	--	----------	----------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 359	€ 730
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,6%	1,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. 1,3%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. 0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance

Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.

0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto della gestione separata, disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it.

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FONDO INTERNO VERA VITA SELEZIONE EQUILIBRATA

Emittente: Vera Vita S.p.A. - Gruppo assicurativo Banco BPM VITA

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno Assicurativo di categoria "Bilanciata" che può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR, denominati in qualunque divisa, di qualunque area geografica, settore e categoria di emittenti, con il limite massimo del 60% del controvalore complessivo per la componente azionaria.

Il Fondo adotta il seguente parametro di riferimento (benchmark) con cui confrontare il rendimento a cui sono collegate le prestazioni assicurative:

- 50% MSCI All Country World (Net Total Return - in Euro)
- 15% ICE BofA Euro Government (Gross Total Return - in Euro)
- 15% ICE BofA Global Government (Gross Total Return - in Euro)
- 10% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro)
- 10% ICE BofA Euro Treasury Bill Index (Gross Total Return - in Euro)

Obiettivi: l'obiettivo della Compagnia è la crescita del capitale, massimizzando il rendimento della gestione rispetto al benchmark, al fine di realizzare il miglior rendimento correlato al profilo di rischio del Fondo, attraverso uno stile di gestione di tipo attivo.

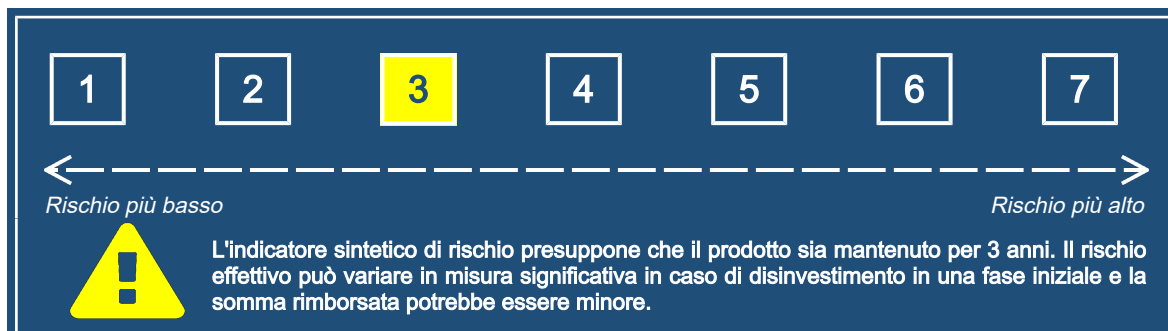
La costruzione del portafoglio di OICR avviene:

- per la parte monetaria e obbligazionaria, sulla base di una analisi macroeconomica delle principali variabili delle maggiori economie mondiali nonché sulla base di un'analisi di bilancio e di credito delle principali società emittenti sui mercati obbligazionari;
- per la parte azionaria, gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche e industriali per la determinazione dei pesi dei singoli Paesi e settori, analisi economico/finanziarie per la selezione principalmente di aziende che presentano un profilo di investimento interessante in relazione a parametri di valutazione ritenuti significativi.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento bassa, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale breve, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.590	€ 7.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,13%	-8,83%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.440	€ 8.740
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,63%	-4,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.380	€ 11.350
	Rendimento medio per ciascun anno	3,78%	4,31%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.130	€ 13.170
	Rendimento medio per ciascun anno	21,27%	9,61%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.900	€ 11.920
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2016 e dicembre 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 275	€ 698
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,8%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto del fondo interno, disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FONDO INTERNO VERA VITA SELEZIONE FLESSIBILE

Emittente: Vera Vita S.p.A. - Gruppo assicurativo Banco BPM VITA

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno Assicurativo di categoria "Flessibile" che può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR, denominati in qualunque divisa, di qualunque area geografica, settore e categoria di emittenti, con il limite massimo del 50% del controvalore complessivo per la componente azionaria.

La politica di investimento perseguita dal Fondo, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono alla Società di individuare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative. La volatilità media annua attesa della Quota ritenuta accettabile è pari al 10%.

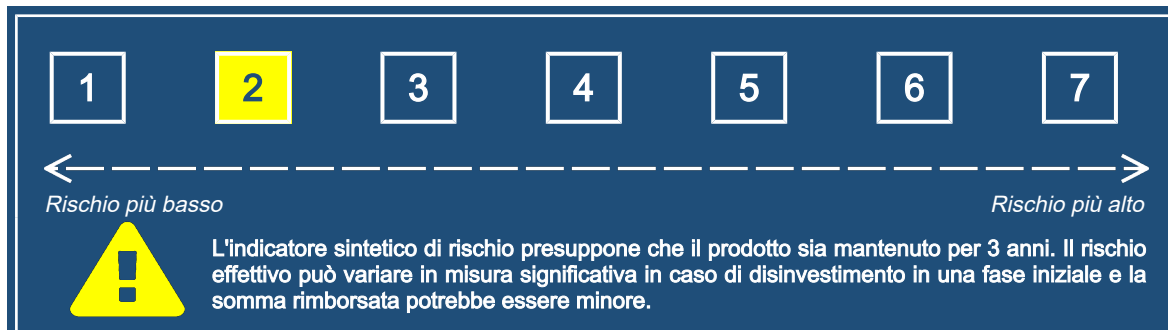
Obiettivi: l'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento atteso attraverso uno stile di gestione attivo. La costruzione del portafoglio avviene attraverso l'implementazione di una strategia allocativa sistematica su due diverse componenti di portafoglio - Core e Satellite - con due profili di rischio differenti, nel rispetto della volatilità massima definita.

Il portafoglio Core è caratterizzato principalmente da OICR di tipo obbligazionario. Il portafoglio Satellite è caratterizzato da OICR di qualsiasi tipologia, con una allocazione di tipo bilanciata.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento bassa, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale breve, con tolleranza al rischio bassa (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.220	€ 8.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,82%	-6,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.630	€ 8.800
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,71%	-4,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.310
	Rendimento medio per ciascun anno	0,96%	1,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.370	€ 11.340
	Rendimento medio per ciascun anno	13,69%	4,27%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.600	€ 10.820
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2017 e febbraio 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2016.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 284	€ 707
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,9%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto del fondo interno, disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FONDO INTERNO VERA VITA SELEZIONE RESPONSABILE

Emittente: Vera Vita S.p.A. - Gruppo assicurativo Banco BPM VITA

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

Tipologia: Fondo Interno Assicurativo di categoria "Flessibile" che può investire in attivi di natura obbligazionaria e azionaria, nonché OICR, denominati in qualunque divisa, di qualunque area geografica, settore e categoria di emittenti, con il limite minimo del 40% e il massimo del 100% del controvalore complessivo per la componente azionaria.

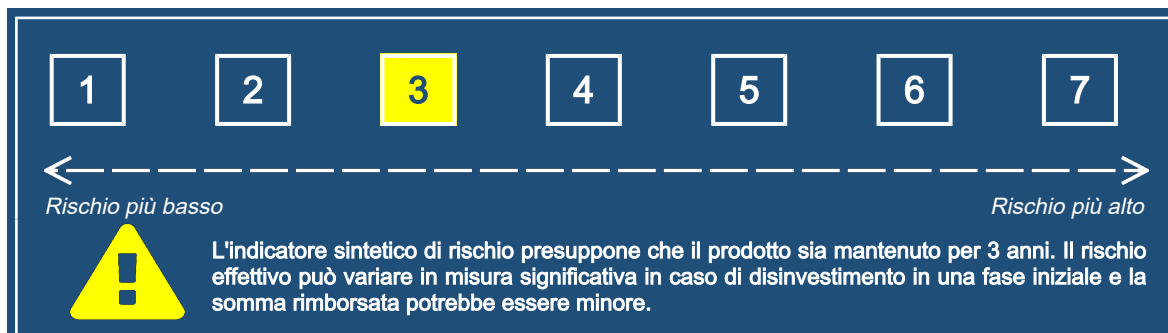
La politica di investimento perseguita dal Fondo, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono alla Società di individuare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo a cui sono collegate le prestazioni assicurative. La volatilità media annua attesa della Quota ritenuta accettabile è pari al 15%.

Obiettivi: l'obiettivo della Compagnia è di massimizzare il rendimento atteso attraverso uno stile di gestione attivo e flessibile, orientato all'individuazione di OICR di natura monetaria, obbligazionaria, azionaria e flessibile, selezionati integrando l'analisi finanziaria di natura qualitativa e quantitativa con considerazioni di tipo ambientale, sociale e di buon governo societario (ESG).

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: questa opzione di investimento si rivolge a contraenti con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento a basso rischio, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale breve, con tolleranza al rischio medio-basso (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.220	€ 7.070
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,75%	-10,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.200	€ 8.480
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,02%	-5,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.400	€ 11.630
	Rendimento medio per ciascun anno	3,95%	5,15%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.680	€ 14.290
	Rendimento medio per ciascun anno	26,80%	12,64%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.920	€ 12.210
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 336	€ 892
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,4%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

È possibile chiedere il rendiconto del fondo interno, disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ALGEBRIS FINANCIAL CREDIT FUND I EUR

Emittente: Algebris (UK) Limited

ISIN: IE00B81TMV64

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario High Yield

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

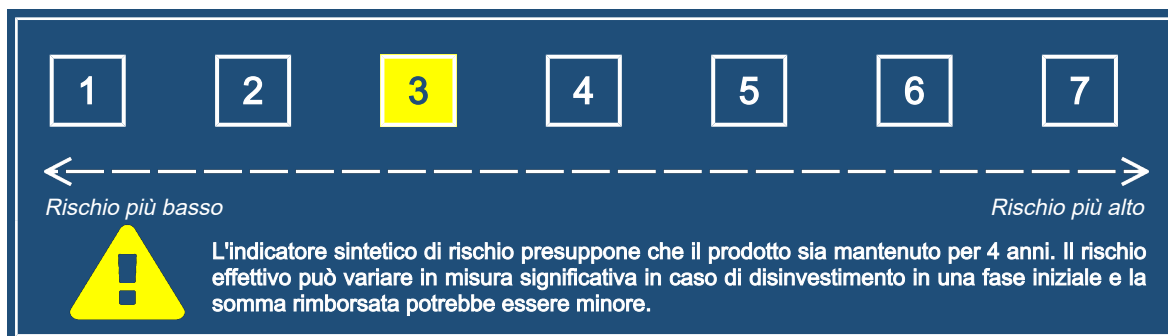
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.680	€ 3.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,18%	-21,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.080	€ 8.610
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,17%	-3,68%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.350	€ 11.560
	Rendimento medio per ciascun anno	3,48%	3,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.130	€ 12.880
	Rendimento medio per ciascun anno	21,34%	6,53%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.870	€ 12.130
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2018. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 320	€ 1.127
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,2%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,5%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ALLIANZ CONVERTIBLE BOND IT (EUR)

Emittente: Allianz Global Investors GmbH

ISIN: LU0706716544

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Convertibile

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

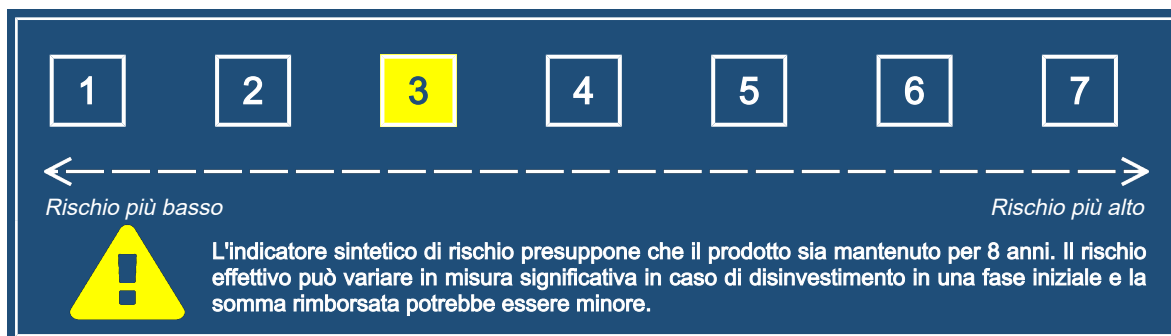
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.060	€ 5.980
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,35%	-6,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.240	€ 7.790
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,57%	-3,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080	€ 11.700
	Rendimento medio per ciascun anno	0,80%	1,98%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.470	€ 13.920
	Rendimento medio per ciascun anno	14,74%	4,22%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.580	€ 11.930
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2019. Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	€ 291	€ 1.903
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,9%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,1%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 15 IT (EUR)

Emittente: Allianz Global Investors GmbH

ISIN: LU1602092162

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Prudenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

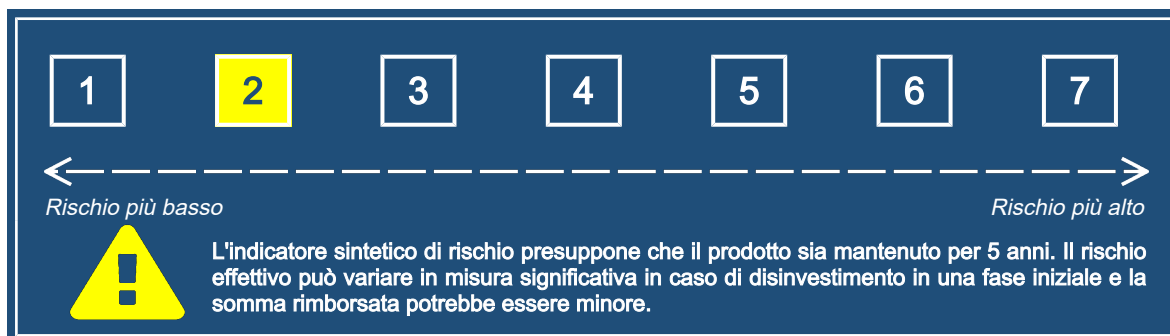
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.370	€ 7.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,28%	-6,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.530	€ 8.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,68%	-3,72%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.990	€ 10.340
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,11%	0,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.770	€ 10.970
	Rendimento medio per ciascun anno	7,66%	1,88%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.490	€ 10.550
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2017 e aprile 2022. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2016 e novembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 303	€ 1.224
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,1%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ALLIANZ DYNAMIC MULTI ASSET STRATEGY SRI 50 IT (EUR)

Emittente: Allianz Global Investors GmbH

ISIN: LU1093406269

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

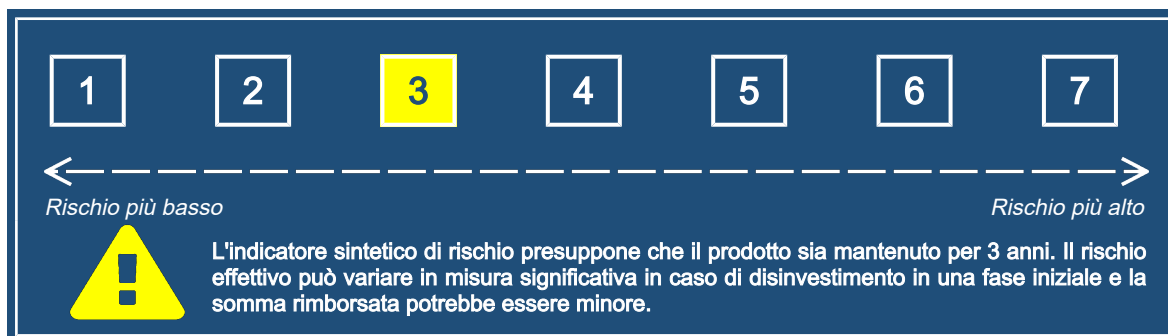
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.580	€ 6.360
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,17%	-14,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.350	€ 8.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,54%	-4,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170	€ 11.080
	Rendimento medio per ciascun anno	1,70%	3,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.340	€ 13.690
	Rendimento medio per ciascun anno	23,42%	11,02%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.680	€ 11.630
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2020 e agosto 2023. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 357	€ 955
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,6%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,4%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ALLIANZ EURO CREDIT SRI IT (EUR)

Emittente: Allianz Global Investors GmbH

ISIN: LU1145633233

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Corporate

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

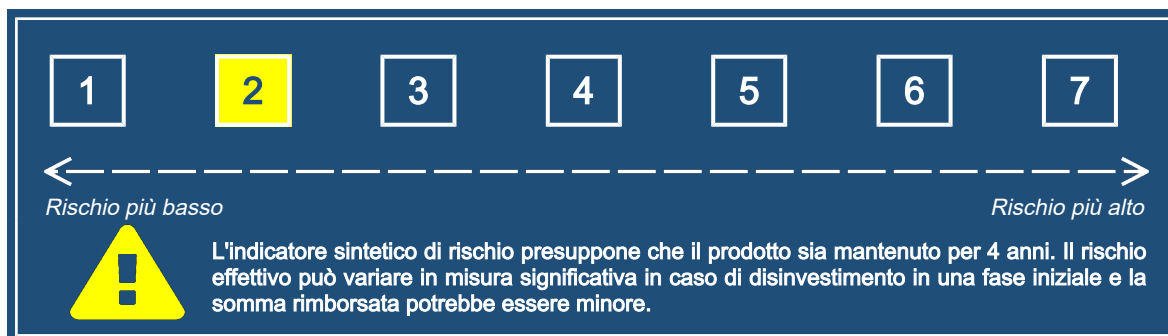
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.470	€ 6.010
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,35%	-11,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.690	€ 7.780
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,08%	-6,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980	€ 10.340
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,22%	0,83%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.210	€ 11.010
	Rendimento medio per ciascun anno	12,05%	2,43%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.480	€ 10.850
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2022. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 296	€ 968
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,0%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ALLIANZ EUROPEAN EQUITY DIVIDEND IT (EUR)

Emittente: Allianz Global Investors GmbH

ISIN: LU0414047281

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Europa

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

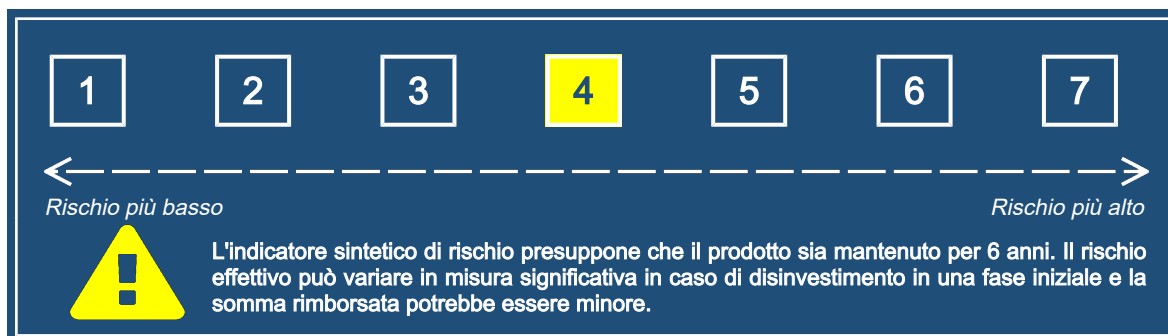
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.590	€ 1.480
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,13%	-27,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.430	€ 8.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,71%	-2,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340	€ 10.290
	Rendimento medio per ciascun anno	3,41%	0,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.950	€ 14.860
	Rendimento medio per ciascun anno	29,49%	6,82%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.860	€ 10.500
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2021. Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2018.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	€ 420	€ 2.209
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,2%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,1%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,5%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE IT (USD)

Emittente: Allianz Global Investors GmbH

ISIN: LU1548496618

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

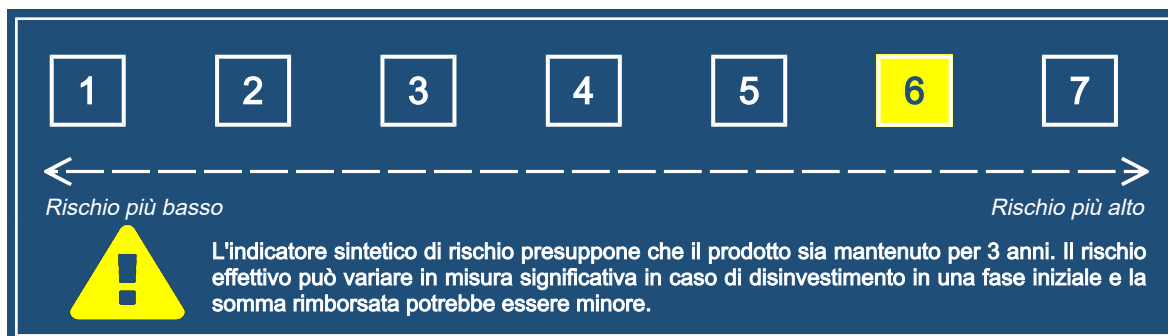
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio seconda più alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.160	€ 1.590
	Rendimento medio per ciascun anno	-88,40%	-45,80%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.680	€ 6.930
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,21%	-11,52%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.200	€ 14.030
	Rendimento medio per ciascun anno	12,00%	11,96%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 20.860	€ 27.230
	Rendimento medio per ciascun anno	108,56%	39,64%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.760	€ 14.740
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 445	€ 1.386
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,5%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,2% prima dei costi e al 12% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,7%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ALLIANZ GREEN BOND IT (H2-USD) (USD)

Emittente: Allianz Global Investors GmbH

ISIN: LU1896600738

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Corporate

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

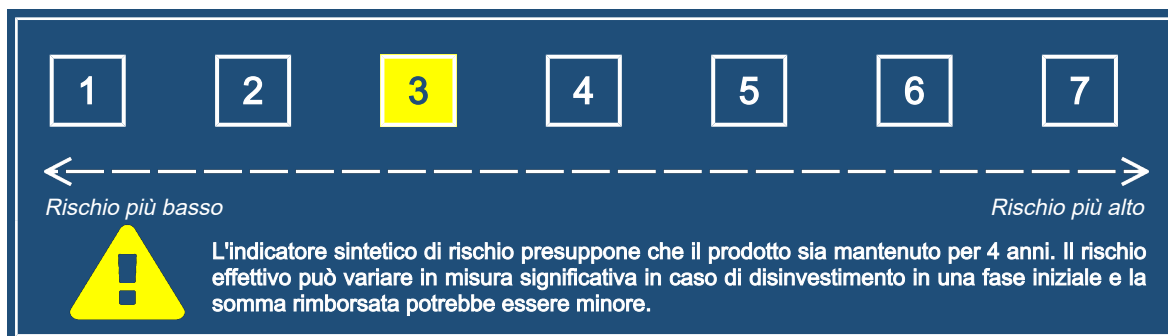
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.780	€ 6.160
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,18%	-11,42%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.360	€ 8.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,43%	-5,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.990	€ 11.030
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,15%	2,47%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.860	€ 12.420
	Rendimento medio per ciascun anno	28,59%	5,58%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.480	€ 11.580
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2018 e marzo 2022. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 273	€ 892
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,7%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BA³ STRATEGIC INVESTMENT SICAV - BA³ ALETTI PRUDENTE B EUR

Emittente: Adepa Asset Management S.A.

ISIN: LU1539840006

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Prudenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

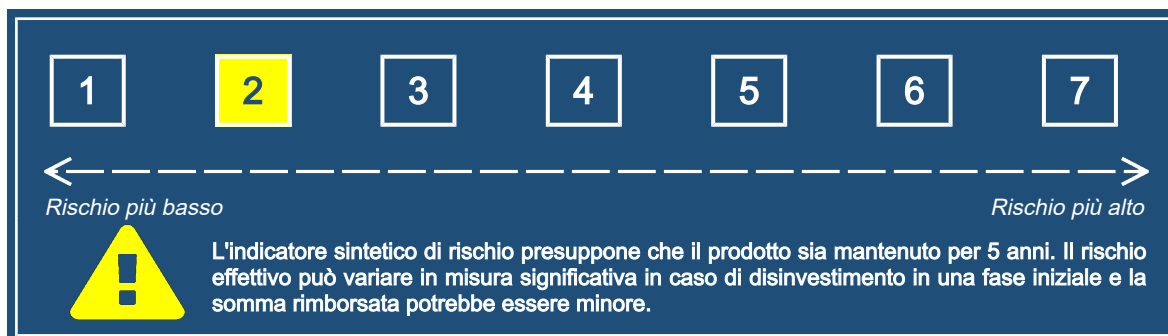
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.120	€ 5.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,81%	-9,81%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.960	€ 8.590
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,44%	-3,00%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.850	€ 9.590
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,50%	-0,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.810	€ 10.200
	Rendimento medio per ciascun anno	8,09%	0,40%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.340	€ 9.790
--------------------------	---	-----------------	----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2020. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2018.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 302	€ 1.172
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,0%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BA³ STRATEGIC INVESTMENT SICAV - BA³ FIDELITY CRESCITA EQUILIBRATA B EUR

Emittente: Adepa Asset Management S.A.

ISIN: LU2207643383

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

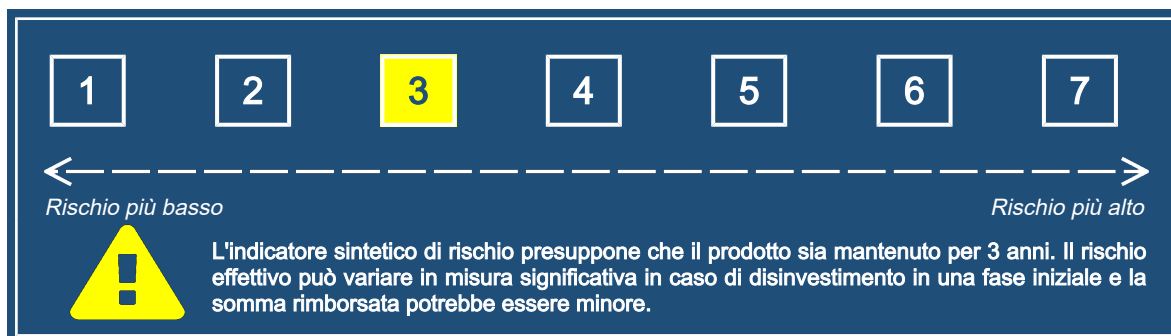
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.390	€ 6.370
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,13%	-13,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.320	€ 8.340
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,81%	-5,85%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.060	€ 10.460
	Rendimento medio per ciascun anno	0,63%	1,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.770	€ 12.040
	Rendimento medio per ciascun anno	17,66%	6,40%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.570	€ 10.980
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2018. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 332	€ 859
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,3%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BA³ STRATEGIC INVESTMENT SICAV - BA³ INVESCO REDDITO B EUR

Emittente: Adepa Asset Management S.A.

ISIN: LU2207643037

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

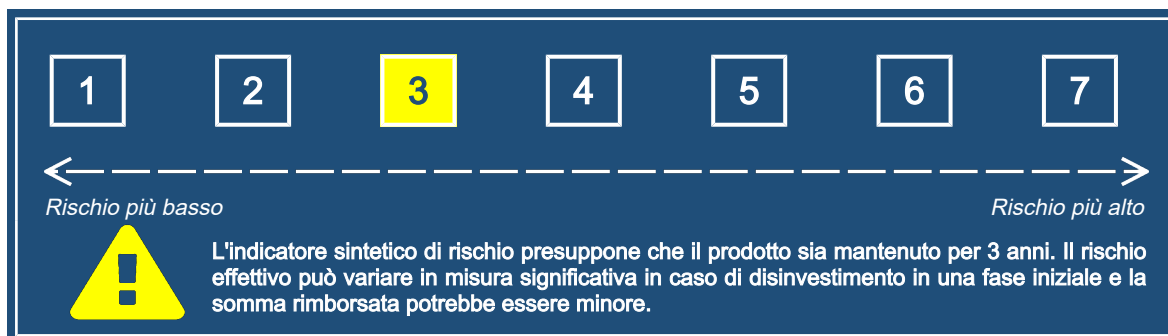
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.780	€ 7.370
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,24%	-9,65%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.130	€ 8.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,71%	-7,00%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.880	€ 10.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,19%	0,00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.400	€ 10.980
	Rendimento medio per ciascun anno	14,03%	3,16%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.380	€ 10.500
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2021. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 353	€ 903
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,6%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 0% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BA³ STRATEGIC INVESTMENT SICAV - BA³ JP MORGAN CEDOLA B EUR

Emittente: Adepa Asset Management S.A.

ISIN: LU2207642815

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Prudenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

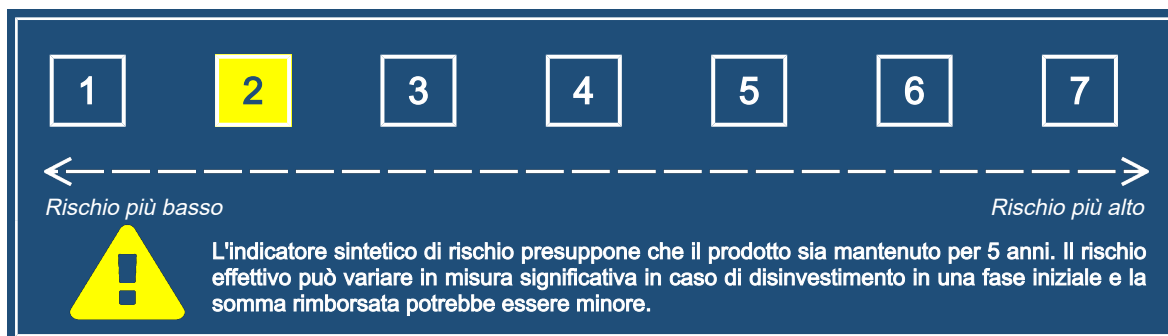
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.760	€ 6.660
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,38%	-7,81%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.460	€ 8.030
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,40%	-4,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 10.300
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,59%	0,58%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.460	€ 11.040
	Rendimento medio per ciascun anno	14,64%	2,00%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.440	€ 10.500
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2020. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2018.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 288	€ 1.144
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,9%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BA³ STRATEGIC INVESTMENT SICAV - BA³ PICTET CRESCITA DINAMICA B EUR

Emittente: Adepa Asset Management S.A.

ISIN: LU2207643623

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

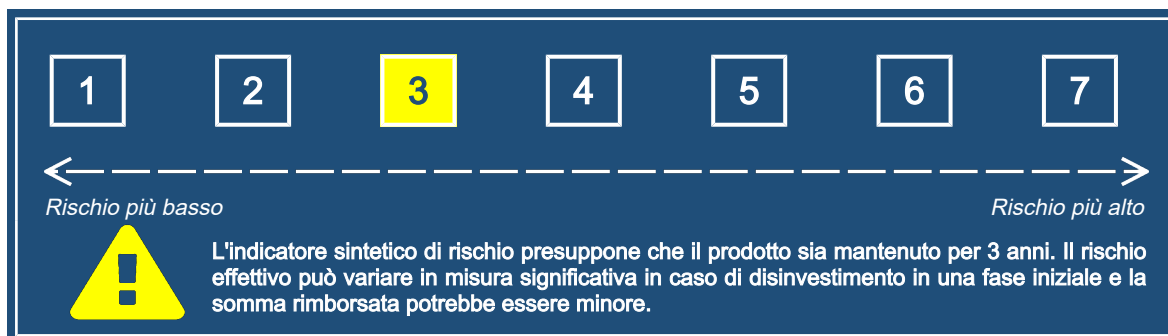
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.070	€ 5.640
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,31%	-17,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.310	€ 8.630
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,86%	-4,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.160	€ 10.910
	Rendimento medio per ciascun anno	1,58%	2,94%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.620	€ 13.890
	Rendimento medio per ciascun anno	26,21%	11,57%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.670	€ 11.450
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2017. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 319	€ 831
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,2%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BA³ STRATEGIC INVESTMENT SICAV - BA³ PIMCO DIFESA B EUR

Emittente: Adepa Asset Management S.A.

ISIN: LU2207642658

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Europe Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

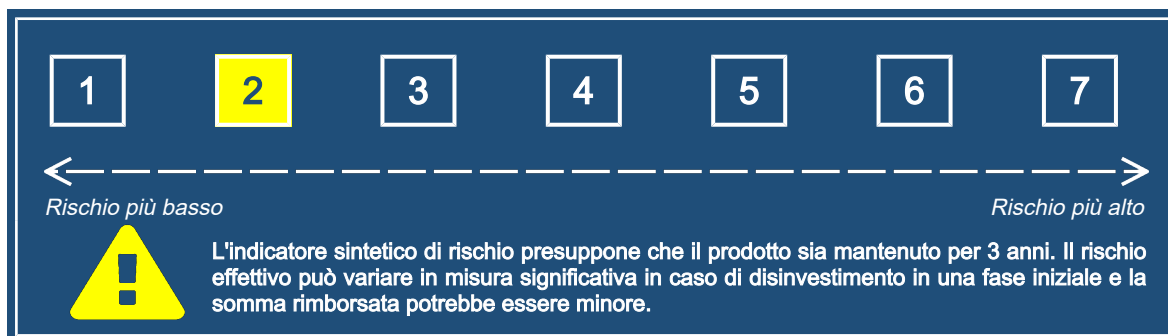
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.580	€ 7.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,21%	-7,34%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.280	€ 9.010
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,22%	-3,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 9.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,39%	-0,16%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.030	€ 10.980
	Rendimento medio per ciascun anno	10,33%	3,17%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.350	€ 10.450
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e febbraio 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2017 e febbraio 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2016.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 287	€ 701
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,9%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BA3 STRATEGIC INVESTMENT SICAV - BA3 ROBECO CRESCITA SOSTENIBILE

Emittente: Adepa Asset Management S.A.

ISIN: LU2421409587

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

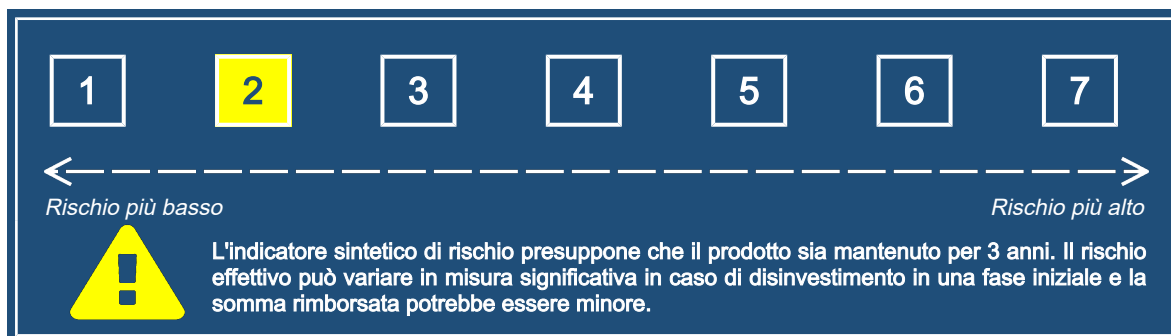
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.420	€ 7.070
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,80%	-10,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.360	€ 8.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,40%	-6,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810	€ 9.490
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,92%	-1,72%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.960	€ 11.010
	Rendimento medio per ciascun anno	9,63%	3,26%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.300	€ 9.970
--------------------------	---	-----------------	----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2017. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 417	€ 1.072
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,2%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BA3 STRATEGIC INVESTMENT SICAV - BA3 UBS CRESCITA ASIA

Emittente: Adepa Asset Management S.A.

ISIN: LU2421409827

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

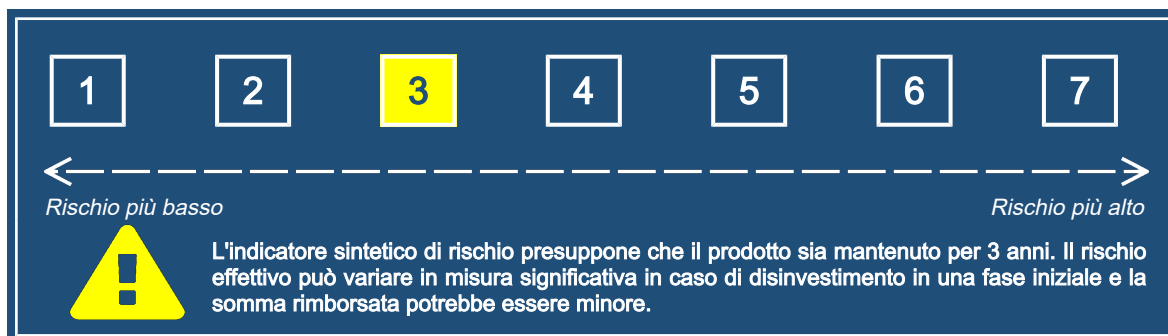
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.410	€ 5.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,94%	-16,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.290	€ 8.140
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,14%	-6,63%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 10.190
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,64%	0,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.640	€ 11.670
	Rendimento medio per ciascun anno	16,41%	5,28%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.430	€ 10.700
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2018 e febbraio 2021. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 365	€ 947
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,7%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BALANCED INCOME AND GROWTH FUND EUR (HEDGED) ACCUMULATION

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00B639QZ24

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

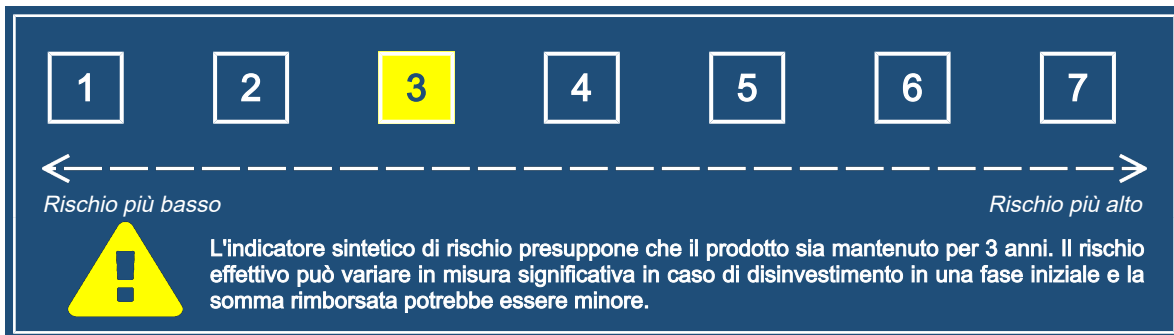
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.270	€ 4.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,34%	-22,99%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.060	€ 7.940
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,41%	-7,41%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.770
	Rendimento medio per ciascun anno	1,38%	2,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.990	€ 13.220
	Rendimento medio per ciascun anno	29,92%	9,75%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.640	€ 11.310
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2018. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 345	€ 903
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,5%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BGF CHINA BOND FUND D2 EUR

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU2290526164

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Mercati Emergenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

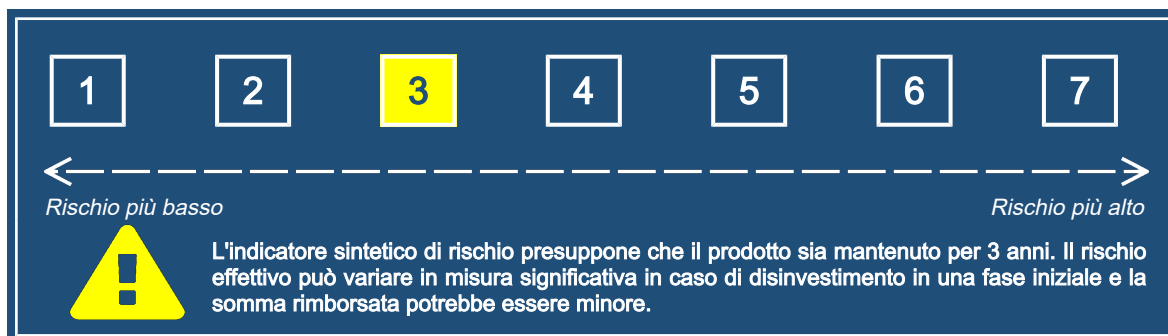
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.450	€ 7.180
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,49%	-10,44%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.520	€ 8.450
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,82%	-5,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.920	€ 9.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,81%	-0,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.450	€ 11.560
	Rendimento medio per ciascun anno	24,55%	4,94%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.420	€ 10.370
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2022 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 338	€ 857
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,4%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,7%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BGF EMERGING MARKETS FUND CLASS I2 EUR

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1559747883

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Mercati Emergenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

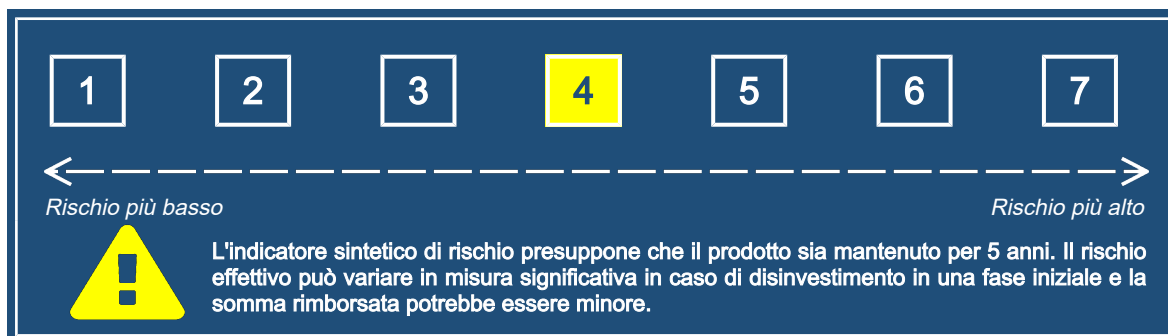
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.900	€ 1.780
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,95%	-29,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.110	€ 6.690
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,91%	-7,73%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.660	€ 13.140
	Rendimento medio per ciascun anno	6,58%	5,62%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.440	€ 20.180
	Rendimento medio per ciascun anno	54,37%	15,08%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.190	€ 13.410
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2019. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 437	€ 2.172
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,4%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,8%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BGF ESG MULTI-ASSET FUND CLASS D2 EUR

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0473185139

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

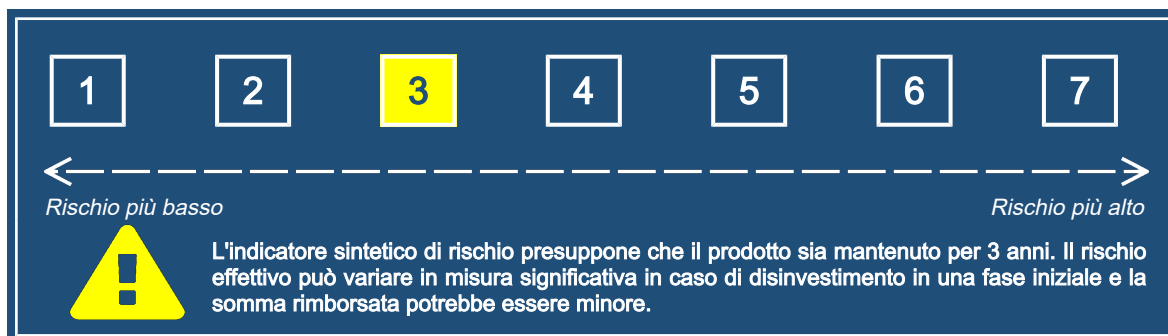
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.350	€ 6.170
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,46%	-14,85%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.420	€ 8.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,76%	-6,60%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340	€ 11.020
	Rendimento medio per ciascun anno	3,41%	3,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.980	€ 13.970
	Rendimento medio per ciascun anno	19,77%	11,78%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.860	€ 11.570
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2017. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 366	€ 990
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,7%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BGF FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND CLASS D2 HEDGED EUR

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0278456651

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Globale Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

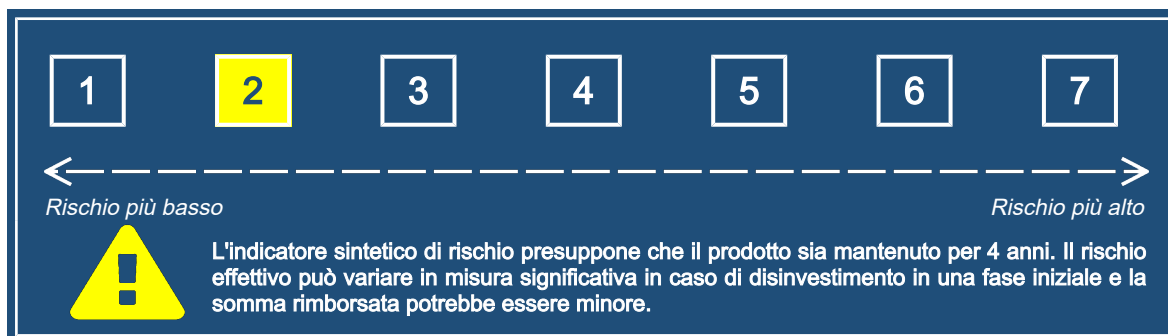
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.770	€ 6.540
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,31%	-10,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.860	€ 8.560
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,43%	-3,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 9.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,41%	-0,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.950	€ 10.380
	Rendimento medio per ciascun anno	9,51%	0,93%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.350	€ 10.190
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2018. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 366	€ 1.213
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,7%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,4% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,9%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BGF FUTURE OF TRANSPORT FUND D2 EUR

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1917164268

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

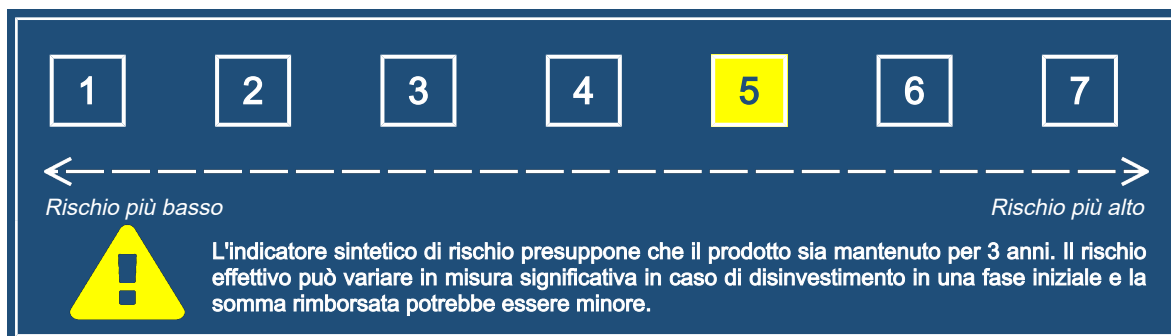
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.840	€ 2.540
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,63%	-36,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.930	€ 7.720
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,71%	-8,26%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.370	€ 12.300
	Rendimento medio per ciascun anno	3,72%	7,14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 20.190	€ 20.990
	Rendimento medio per ciascun anno	101,95%	28,04%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.890	€ 12.910
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 430	€ 1.223
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,3%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,6%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BGF JAPAN SMALL & MIDCAP OPPORTUNITIES FUND CLASS D2 JPY

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0496417709

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Asia e Giappone

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

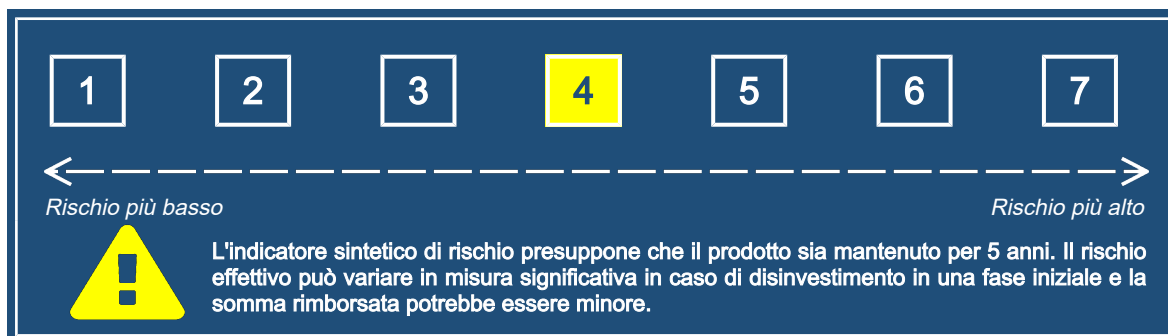
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.320	€ 2.380
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,78%	-24,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.740	€ 7.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,59%	-5,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.470	€ 12.770
	Rendimento medio per ciascun anno	4,68%	5,00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.800	€ 16.000
	Rendimento medio per ciascun anno	38,04%	9,86%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.990	€ 13.020
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2020. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 537	€ 2.633
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	5,4%	4,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	1,6%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BSF GLOBAL EVENT DRIVEN FUND CLASS I2 HEDGED EUR

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1382784764

Linea di investimento di appartenenza: Alternative

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

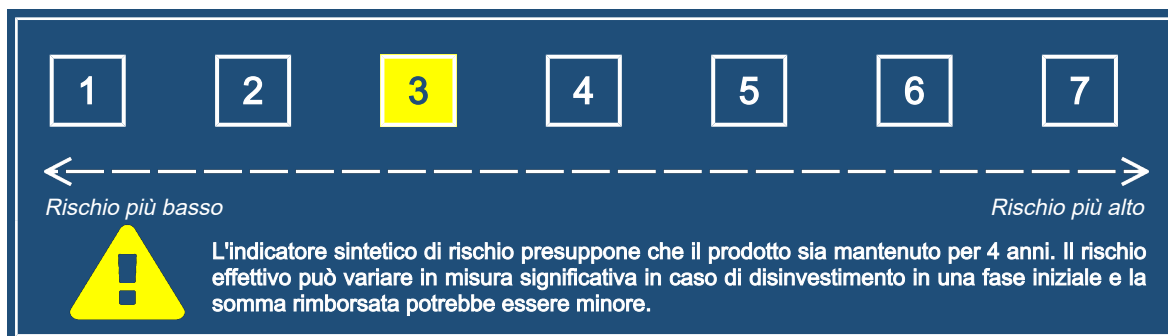
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.610	€ 5.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,94%	-14,20%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.140	€ 8.780
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,58%	-3,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980	€ 10.210
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,17%	0,52%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.240	€ 11.060
	Rendimento medio per ciascun anno	12,37%	2,54%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.480	€ 10.720
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2016 e novembre 2020.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 421	€ 1.466
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,2%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,6%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

BSF SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES FUND CLASS I2 EUR

Emittente: BlackRock (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0438336777

Linea di investimento di appartenenza: Alternative

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

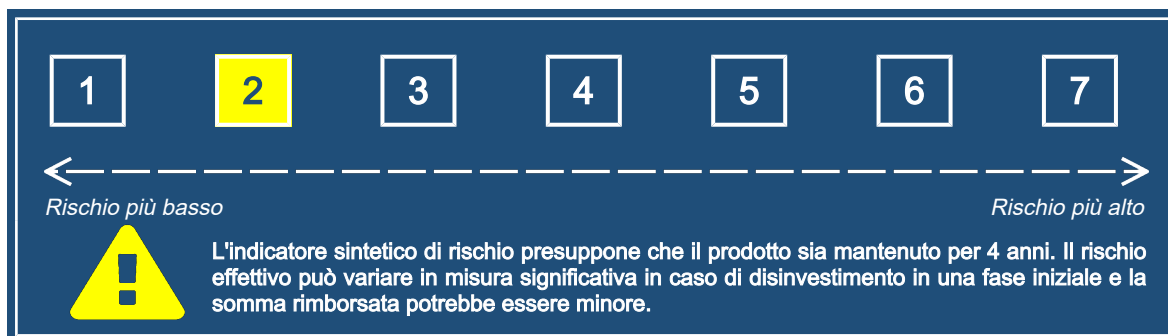
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.670	€ 7.620
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,32%	-6,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.190	€ 9.140
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,05%	-2,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900	€ 9.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,02%	-0,89%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 10.420
	Rendimento medio per ciascun anno	6,66%	1,04%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.390	€ 10.130
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2019 e febbraio 2023. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 360	€ 1.191
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,6%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,4%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

CAPITAL INTERNATIONAL FUND - CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION FUND (LUX) Z

Emittente: Capital International Management Company Sàrl

ISIN: LU1006079997

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

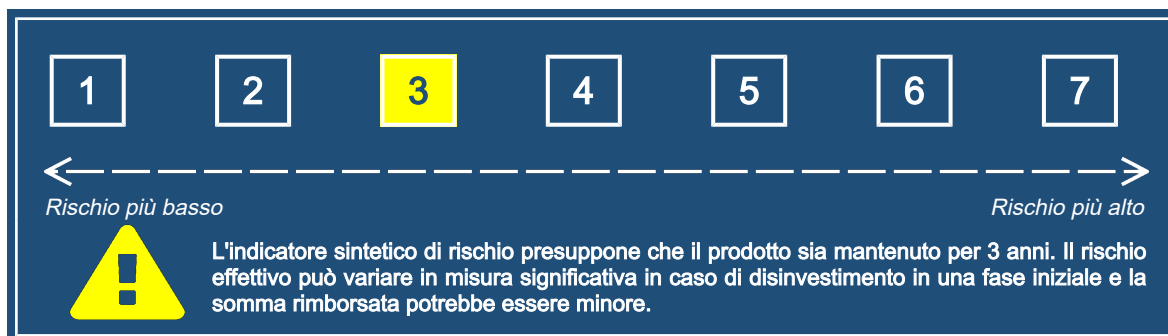
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello **3** su **7**, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.950	€ 5.180
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,45%	-19,70%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.910	€ 8.640
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,90%	-4,77%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.430	€ 11.620
	Rendimento medio per ciascun anno	4,33%	5,14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.790	€ 13.950
	Rendimento medio per ciascun anno	27,91%	11,74%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.950	€ 12.210
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2016 e dicembre 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 340	€ 931
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,4%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

CAPITAL INTERNATIONAL FUND - CAPITAL GROUP JAPAN EQUITY FUND (LUX) Z

Emittente: Capital International Management Company Sàrl

ISIN: LU0817826448

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Asia e Giappone

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

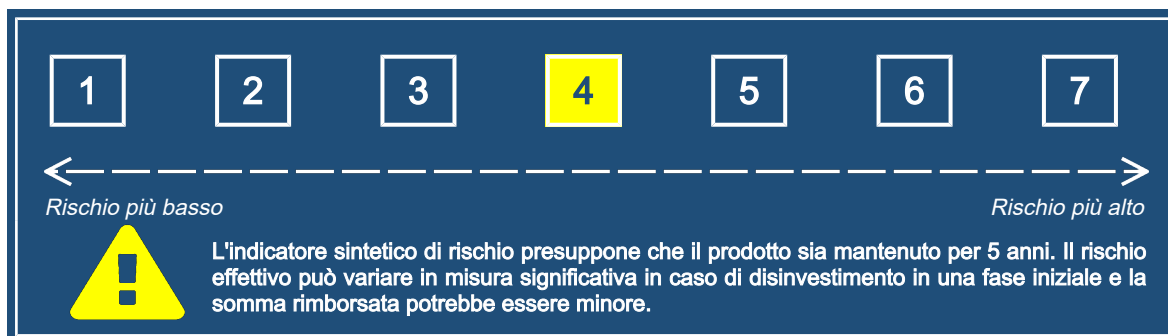
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.140	€ 2.510
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,60%	-24,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.880	€ 7.840
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,18%	-4,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.580	€ 13.070
	Rendimento medio per ciascun anno	5,78%	5,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.150	€ 15.630
	Rendimento medio per ciascun anno	41,47%	9,34%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.110	€ 13.330
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2020. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 376	€ 1.798
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,8%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

CAPITAL INTERNATIONAL FUND - CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND (LUX) Z

Emittente: Capital International Management Company Sàrl

ISIN: LU1295554833

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Globale

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

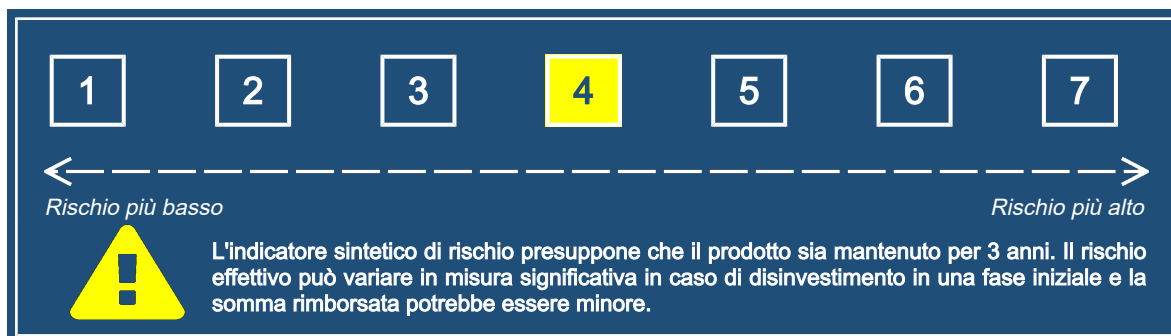
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.540	€ 2.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,60%	-35,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.650	€ 8.310
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,50%	-5,98%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.940	€ 13.090
	Rendimento medio per ciascun anno	9,38%	9,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.190	€ 19.100
	Rendimento medio per ciascun anno	51,90%	24,08%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.480	€ 13.750
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2017 e luglio 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 362	€ 1.066
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,7%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,7% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

CARMIGNAC PORTFOLIO - GLOBAL BOND F EUR ACC

Emittente: Carmignac Gestion Luxembourg S.A.

ISIN: LU0992630599

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Globale Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

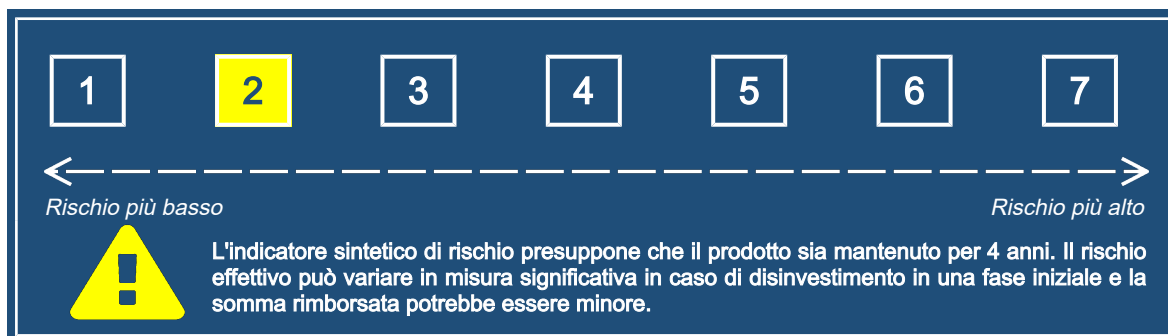
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.550	€ 7.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,52%	-7,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.200	€ 8.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,97%	-3,11%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980	€ 10.400
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,23%	0,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.100	€ 12.290
	Rendimento medio per ciascun anno	21,01%	5,30%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.480	€ 10.920
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2017 e agosto 2021. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 428	€ 1.505
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,3%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,9%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,4%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

COMMODITY REAL RETURN FUND INSTITUTIONAL ACCUMULATION

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00B1BXJ858

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

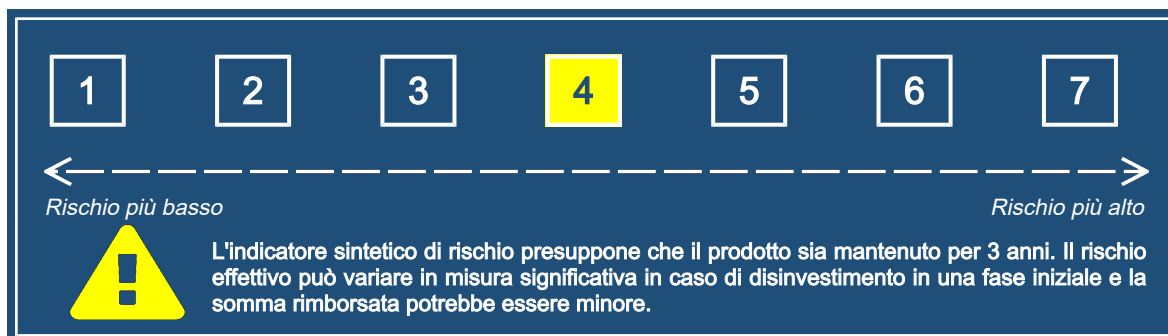
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.110	€ 3.350
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,88%	-30,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.190	€ 6.750
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,08%	-12,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.590	€ 9.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,07%	-2,91%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.390	€ 18.500
	Rendimento medio per ciascun anno	63,90%	22,75%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.070	€ 9.610
--------------------------	---	-----------------	----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2018. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2019 e maggio 2022.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 355	€ 868
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,6%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,1% prima dei costi e al -2,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

DJE - ZINS & DIVIDENDE - XT (EUR)

Emittente: DJE Investment S.A.

ISIN: LU1794438561

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

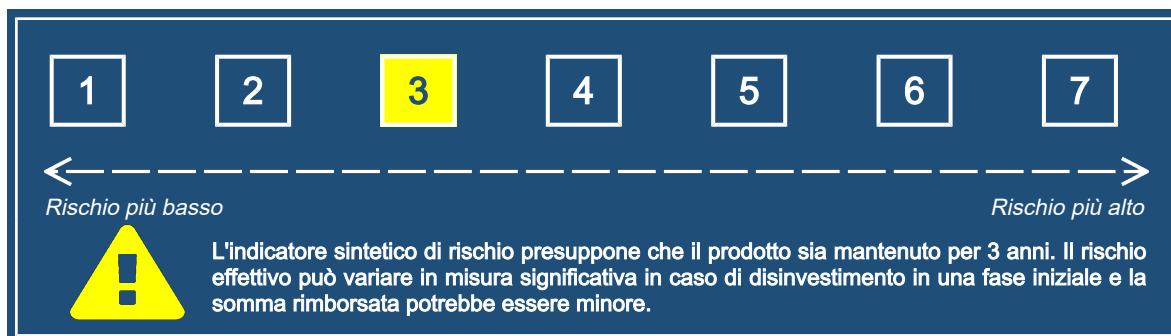
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.470	€ 6.830
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,29%	-11,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.800	€ 9.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,98%	-3,26%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120	€ 10.600
	Rendimento medio per ciascun anno	1,17%	1,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.690	€ 12.580
	Rendimento medio per ciascun anno	16,92%	7,95%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.620	€ 11.130
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2019 e novembre 2022. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 399	€ 1.065
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,0%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,8%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

DWS CONCEPT KALDEMORGEN IC

Emittente: DWS Investment S.A.

ISIN: LU0599947438

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

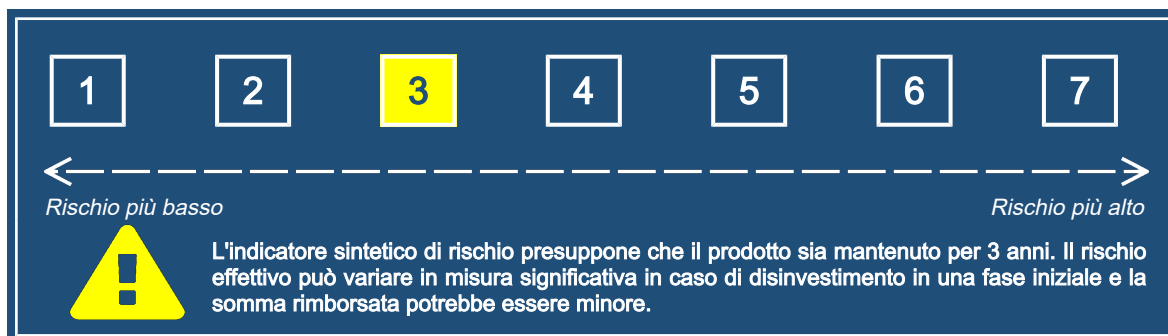
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.390	€ 6.390
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,11%	-13,88%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.320	€ 9.450
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,81%	-1,86%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170	€ 10.790
	Rendimento medio per ciascun anno	1,67%	2,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.260	€ 11.690
	Rendimento medio per ciascun anno	12,56%	5,35%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.680	€ 11.330
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2018. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 353	€ 935
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,6%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,5%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

DWS FLOATING RATE NOTES IC

Emittente: DWS Investment S.A.

ISIN: LU1534073041

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Corporate

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

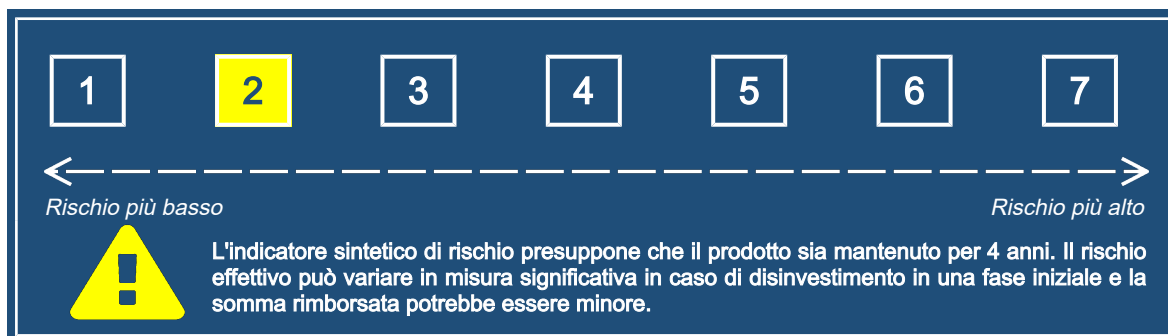
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.060	€ 8.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,36%	-2,96%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.480	€ 9.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,21%	-1,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810	€ 9.460
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,86%	-1,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.680	€ 10.850
	Rendimento medio per ciascun anno	6,82%	2,06%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.310	€ 9.930
--------------------------	---	-----------------	----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2019 e aprile 2023. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 228	€ 661
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,3%	1,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,3% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

DWS INVEST ESG EURO BONDS (SHORT) FC

Emittente: DWS Investment S.A.

ISIN: LU0145657366

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Europe Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

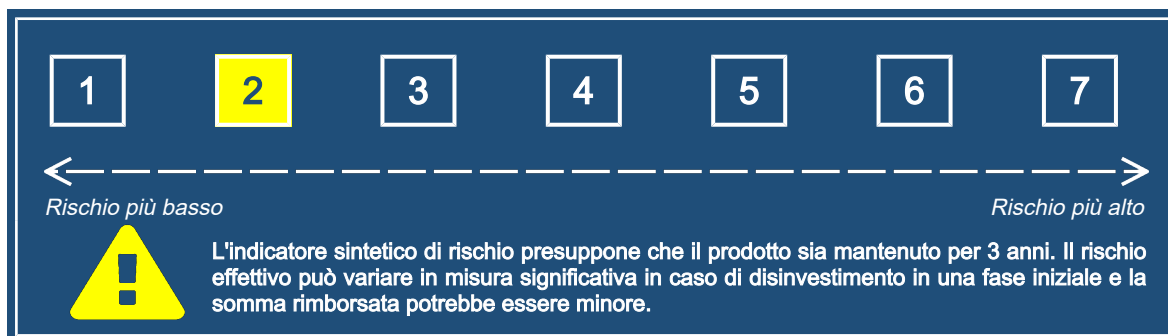
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.150	€ 8.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,51%	-3,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.260	€ 9.110
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,37%	-3,06%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.850	€ 9.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,51%	-1,45%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 9.910
	Rendimento medio per ciascun anno	1,09%	-0,30%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.340	€ 10.050
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2022. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2017 e novembre 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2016.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 243	€ 562
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,4%	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,5% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,6%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

DWS INVEST EURO HIGH YIELD CORPORATES IC

Emittente: DWS Investment S.A.

ISIN: LU1054331407

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario High Yield

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

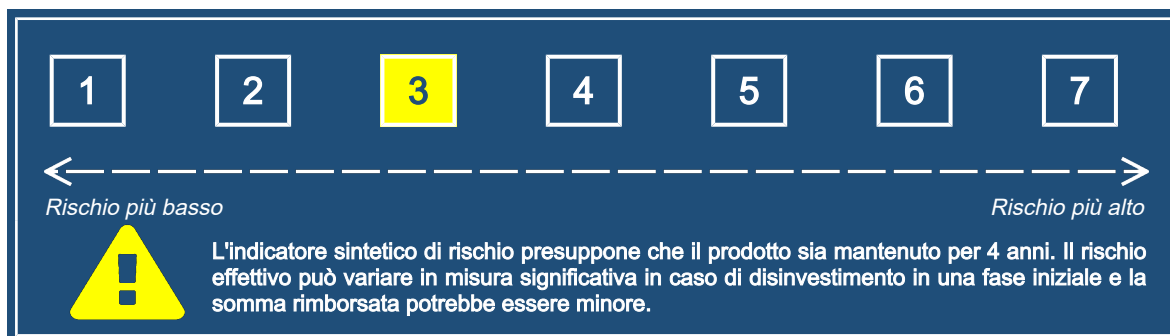
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.030	€ 5.720
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,74%	-13,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.390	€ 9.070
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,11%	-2,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.740
	Rendimento medio per ciascun anno	1,38%	1,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.980	€ 11.940
	Rendimento medio per ciascun anno	19,75%	4,53%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.640	€ 11.280
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2019. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 283	€ 934
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,8%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

DWS INVEST II ESG US TOP DIVIDEND FC

Emittente: DWS Investment S.A.

ISIN: LU0781239156

Linea di investimento di appartenenza: Azionario America

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

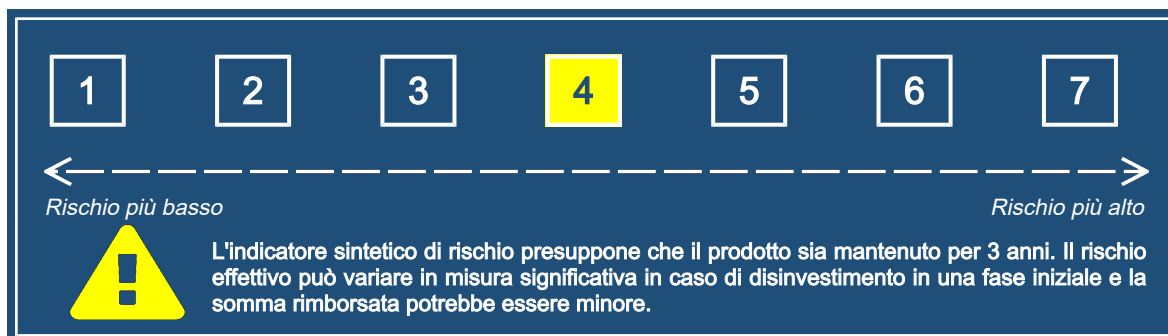
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.770	€ 3.510
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,32%	-29,44%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.470	€ 9.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,31%	-3,32%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.690	€ 11.910
	Rendimento medio per ciascun anno	6,90%	6,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.470	€ 15.330
	Rendimento medio per ciascun anno	34,74%	15,29%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.220	€ 12.510
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2022 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2018 e novembre 2021. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 358	€ 1.006
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,6%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,2% prima dei costi e al 6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

DWS INVEST TOP DIVIDEND FC

Emittente: DWS Investment S.A.

ISIN: LU0507266228

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Globale

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

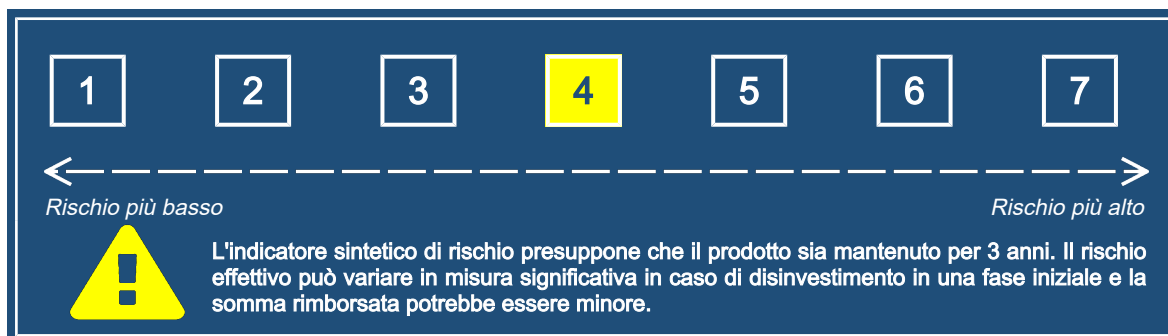
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.190	€ 4.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,08%	-25,41%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.490	€ 8.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,12%	-3,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.510	€ 11.200
	Rendimento medio per ciascun anno	5,09%	3,85%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.710	€ 13.910
	Rendimento medio per ciascun anno	27,10%	11,63%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.030	€ 11.760
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2018. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 366	€ 1.001
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,7%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

EMERGING LOCAL BOND FUND INSTITUTIONAL ACCUMULATION

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00B29K0P99

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Mercati Emergenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

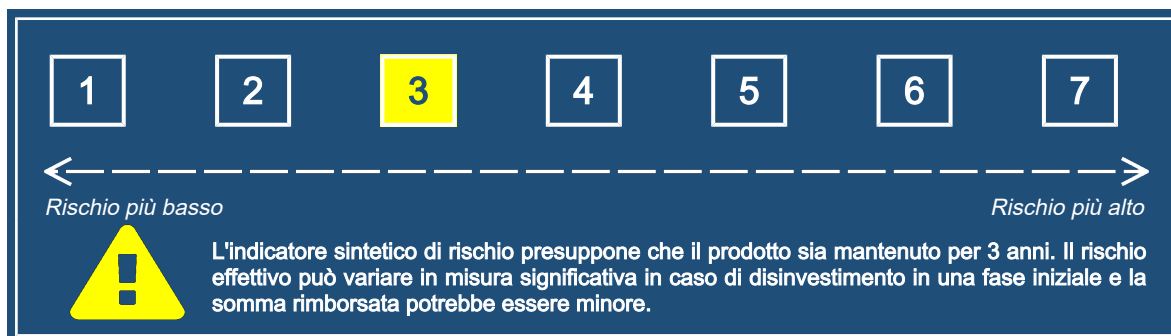
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.830	€ 5.540
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,68%	-17,87%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 8.670
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,03%	-4,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.930	€ 10.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,67%	0,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.660	€ 11.390
	Rendimento medio per ciascun anno	16,57%	4,45%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.430	€ 10.760
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2017. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2018 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 317	€ 800
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,2%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ETICA BILANCIATO CLASSE I

Emittente: Etica Sgr Spa

ISIN: IT0004735186

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

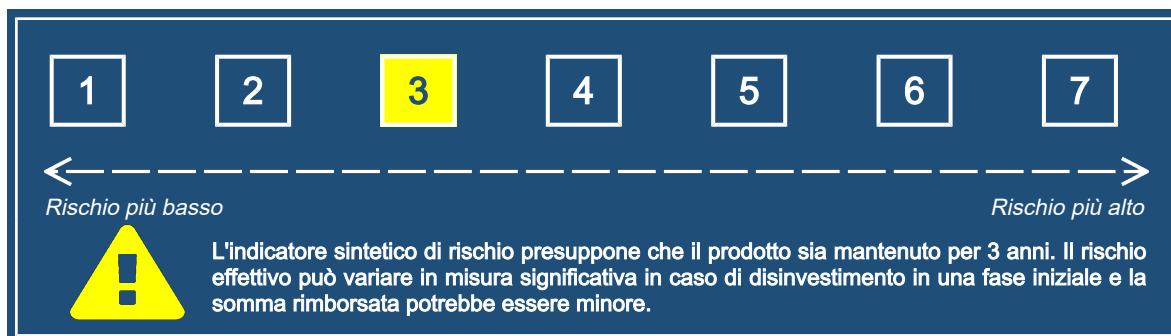
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.440	€ 4.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,64%	-22,19%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.410	€ 8.450
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,95%	-5,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190	€ 11.090
	Rendimento medio per ciascun anno	1,93%	3,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.430	€ 13.140
	Rendimento medio per ciascun anno	24,30%	9,53%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.700	€ 11.640
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 355	€ 955
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,6%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ETICA IMPATTO CLIMA CLASSE I

Emittente: Etica Sgr Spa

ISIN: IT0005341927

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

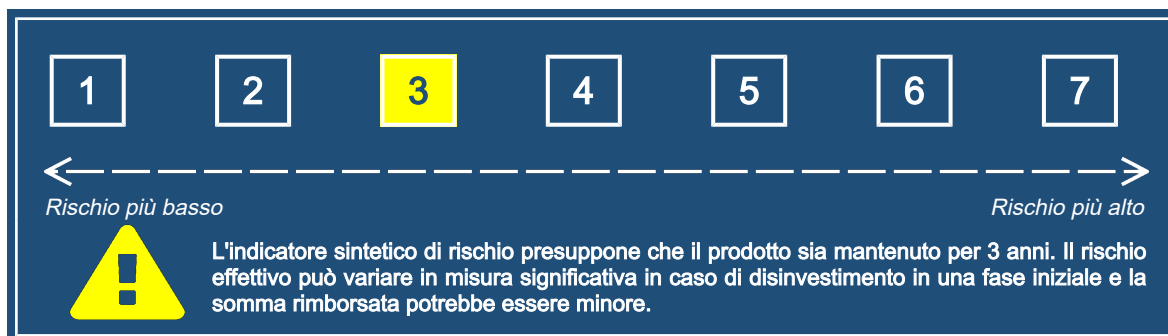
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.340	€ 5.460
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,58%	-18,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.610	€ 8.490
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,85%	-5,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.540
	Rendimento medio per ciascun anno	0,93%	1,76%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.780	€ 12.130
	Rendimento medio per ciascun anno	17,85%	6,63%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.600	€ 11.060
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2017. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 335	€ 868
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,4%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ETICA OBBLIGAZIONARIO MISTO CLASSE I

Emittente: Etica Sgr Spa

ISIN: IT0004782378

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Prudenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

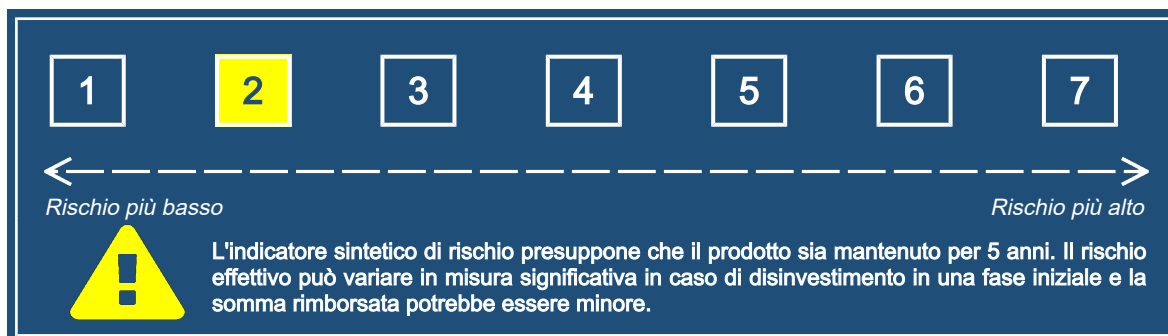
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.230	€ 6.670
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,73%	-7,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 7.940
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,05%	-4,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.930	€ 10.110
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,70%	0,22%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.910	€ 11.010
	Rendimento medio per ciascun anno	9,13%	1,93%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.430	€ 10.310
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2016 e maggio 2021. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2018.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 298	€ 1.182
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,0%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ETICA RENDITA BILANCIATA CLASSE I

Emittente: Etica Sgr Spa

ISIN: IT0005117459

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

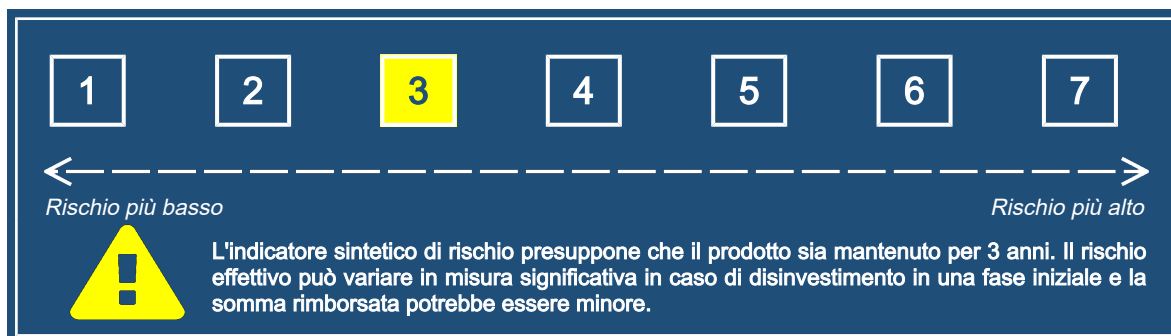
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.390	€ 6.380
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,13%	-13,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.510	€ 8.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,88%	-5,57%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040	€ 10.270
	Rendimento medio per ciascun anno	0,42%	0,88%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.440	€ 11.400
	Rendimento medio per ciascun anno	14,38%	4,46%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.540	€ 10.780
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2017 e agosto 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 329	€ 844
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,3%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FAST - EUROPE FUND Y-ACC-EURO

Emittente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0348529875

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Europa

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

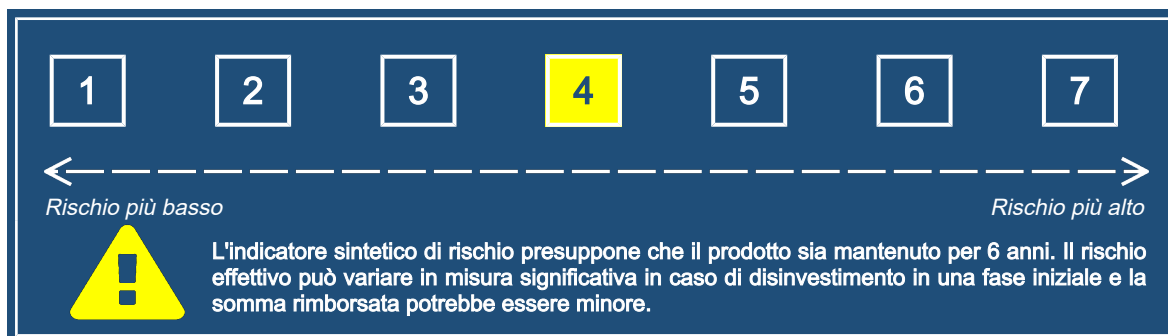
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.560	€ 2.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,40%	-23,53%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.970	€ 8.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,34%	-3,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.850	€ 14.600
	Rendimento medio per ciascun anno	8,52%	6,51%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.140	€ 16.560
	Rendimento medio per ciascun anno	41,38%	8,77%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.390	€ 14.890
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2020. Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2017 e luglio 2023.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	€ 398	€ 2.418
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,0%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,1%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FIDELITY FUNDS - ASIA PACIFIC DIVIDEND FUND Y-ACC-USD

Emittente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1273509064

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Asia e Giappone

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

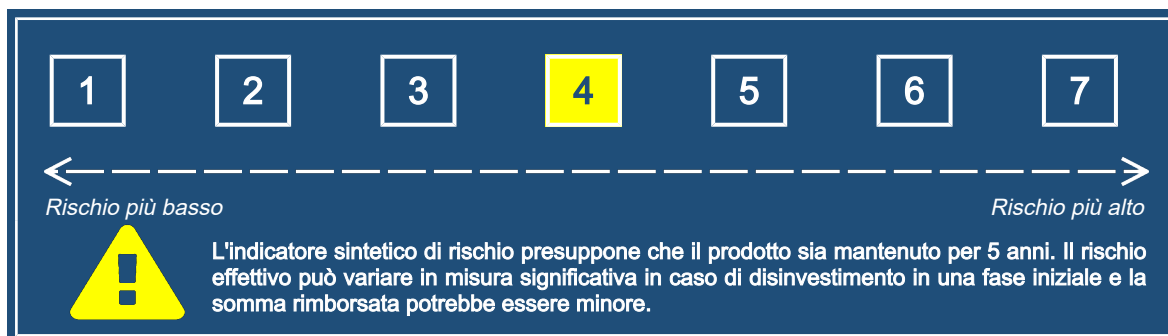
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.120	€ 2.160
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,81%	-26,41%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.460	€ 8.500
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,43%	-3,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.500	€ 13.530
	Rendimento medio per ciascun anno	5,00%	6,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.670	€ 16.510
	Rendimento medio per ciascun anno	46,72%	10,55%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.020	€ 13.800
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2022 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2019. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 428	€ 2.153
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,3%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10% prima dei costi e al 6,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,5%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FIDELITY FUNDS - ASIAN BOND FUND Y-ACC-USD

Emittente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0605512606

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Mercati Emergenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

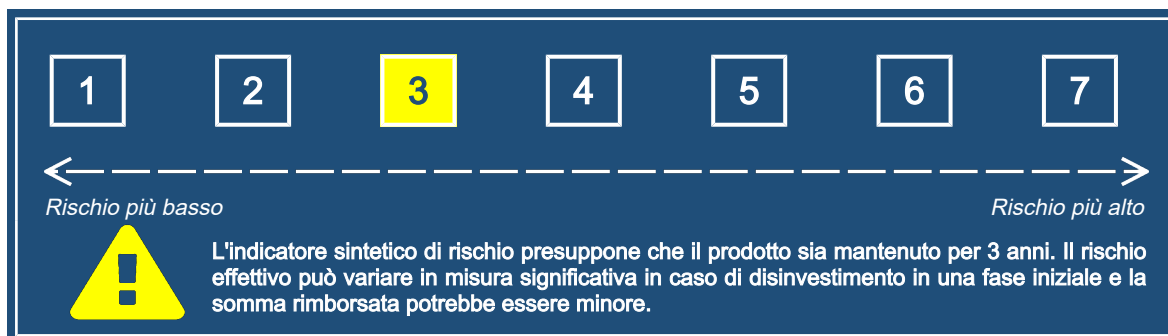
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.650	€ 6.500
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,49%	-13,37%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.550	€ 8.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,49%	-4,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.670
	Rendimento medio per ciascun anno	1,03%	2,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.660	€ 14.610
	Rendimento medio per ciascun anno	36,62%	13,47%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.610	€ 11.200
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2016.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 301	€ 765
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,0%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FIDELITY FUNDS - ASIAN SPECIAL SITUATIONS FUND Y-ACC-USD

Emittente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0346390601

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Asia e Giappone

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

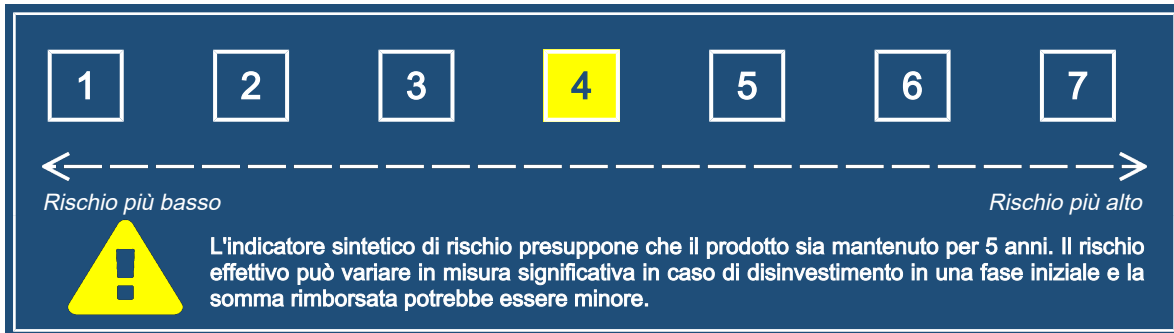
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
 Esempio di investimento: € 10.000
 Premio assicurativo: € 0

In caso di disinvestimento dopo 1 anno In caso di disinvestimento dopo 5 anni

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.220	€ 2.110
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,76%	-26,74%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.160	€ 6.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,43%	-7,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.420	€ 14.130
	Rendimento medio per ciascun anno	4,22%	7,16%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.690	€ 18.280
	Rendimento medio per ciascun anno	46,87%	12,83%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.940	€ 14.420
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2021. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 393	€ 1.932
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,0%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,6% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FIDELITY FUNDS - EURO SHORT TERM BOND FUND Y-ACC-EURO

Emittente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0346393704

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Europe Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

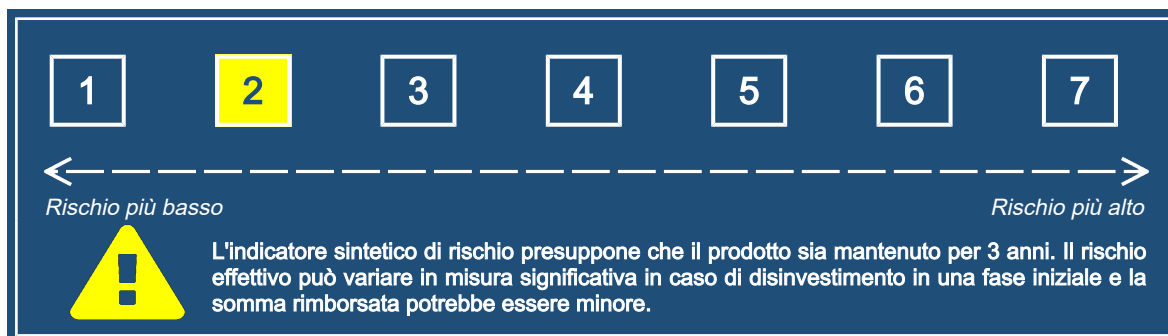
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.260	€ 8.460
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,43%	-5,41%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.070	€ 8.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,25%	-3,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 9.740
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,39%	-0,89%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.160	€ 10.200
	Rendimento medio per ciascun anno	1,63%	0,65%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.350	€ 10.220
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2020 e giugno 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2016 e novembre 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2016.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 289	€ 702
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,9%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,5% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FIDELITY FUNDS - GLOBAL DIVIDEND FUND Y-ACC-USD

Emittente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0605515963

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Globale

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

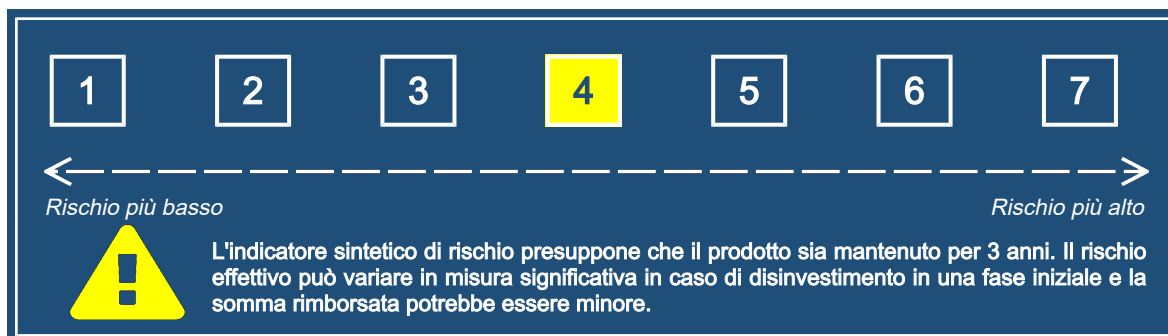
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.290	€ 3.430
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,09%	-29,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.060	€ 9.390
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,40%	-2,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.490	€ 12.020
	Rendimento medio per ciascun anno	4,88%	6,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.140	€ 14.390
	Rendimento medio per ciascun anno	31,38%	12,90%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.010	€ 12.620
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2020 e giugno 2023. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 391	€ 1.112
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,9%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FIDELITY FUNDS - GLOBAL INFLATION-LINKED BOND FUND Y-ACC-EURO (HEDGED)

Emittente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0353649436

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Globale Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

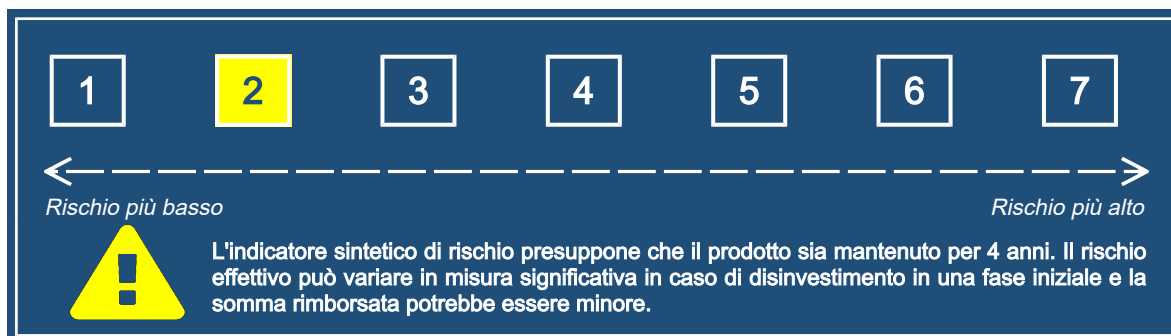
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.480	€ 7.500
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,16%	-6,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.030	€ 8.590
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,74%	-3,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810	€ 9.670
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,90%	-0,84%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.380	€ 10.410
	Rendimento medio per ciascun anno	3,78%	1,02%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.300	€ 10.150
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2022 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2020. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2018 e febbraio 2022.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 265	€ 808
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,7%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,3% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET INCOME FUND Y-ACC-EURO (HEDGED)

Emittente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1097728445

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

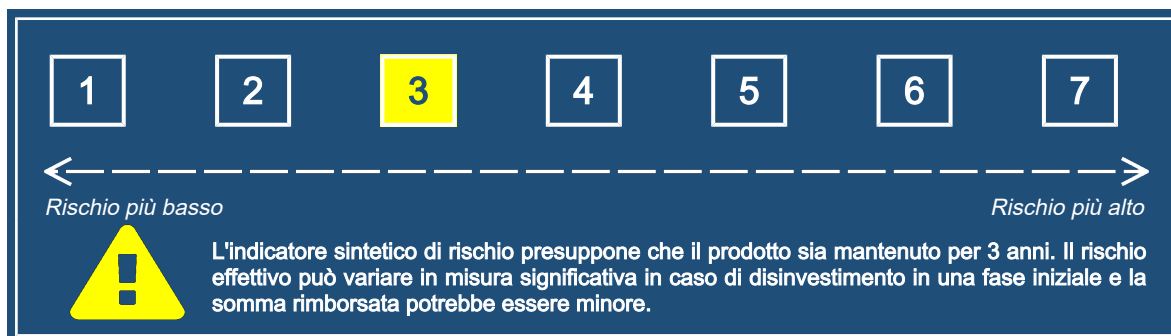
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.500	€ 6.530
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,02%	-13,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.090	€ 7.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,11%	-7,46%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.410
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,04%	1,36%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.520	€ 11.000
	Rendimento medio per ciascun anno	15,23%	3,24%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.500	€ 10.930
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2018. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 388	€ 1.022
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,9%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

	Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato.	0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,6%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FIDELITY FUNDS - JAPAN VALUE FUND Y-ACC-EURO

Emittente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0933613423

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Asia e Giappone

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

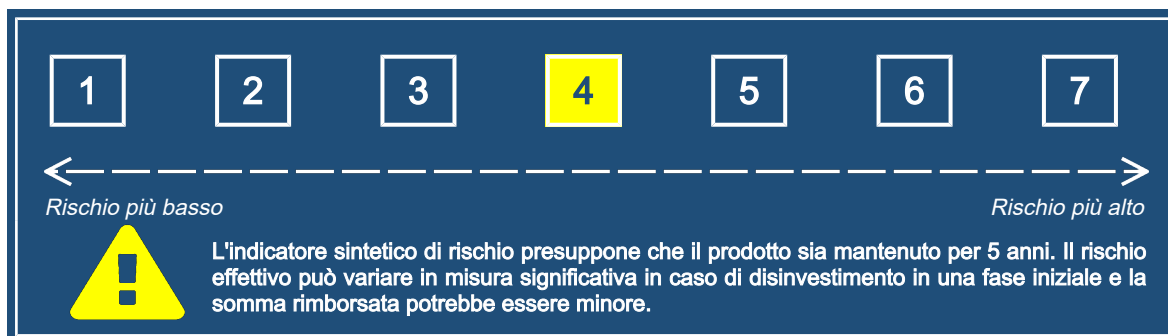
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.090	€ 2.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,13%	-25,63%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.500	€ 9.640
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,02%	-0,73%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440	€ 13.590
	Rendimento medio per ciascun anno	4,36%	6,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.000	€ 16.270
	Rendimento medio per ciascun anno	39,95%	10,23%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.960	€ 13.860
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2017 e luglio 2022. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 411	€ 2.042
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,1%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,9% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE DEMOGRAPHICS FUND Y-ACC-USD

Emittente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0528228231

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

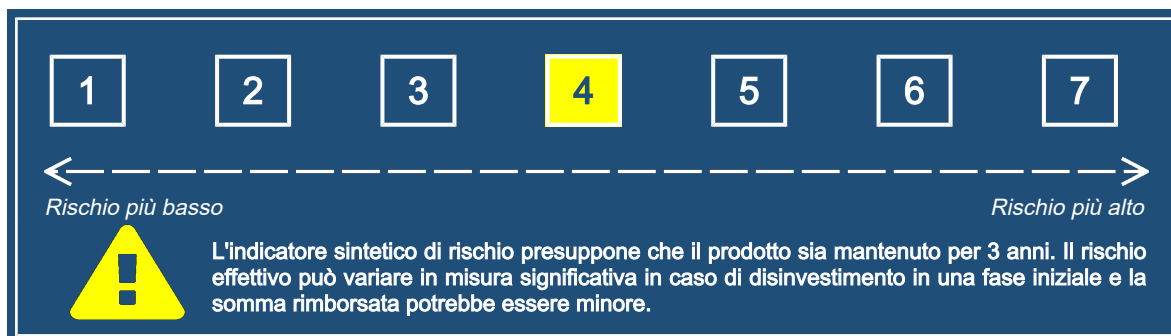
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.540	€ 3.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,57%	-31,02%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.690	€ 8.090
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,10%	-6,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.790	€ 12.840
	Rendimento medio per ciascun anno	7,88%	8,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.490	€ 17.550
	Rendimento medio per ciascun anno	44,88%	20,62%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.330	€ 13.480
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 419	€ 1.246
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,2%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,4%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE WATER & WASTE FUND Y-ACC-EURO

Emittente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1892830081

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

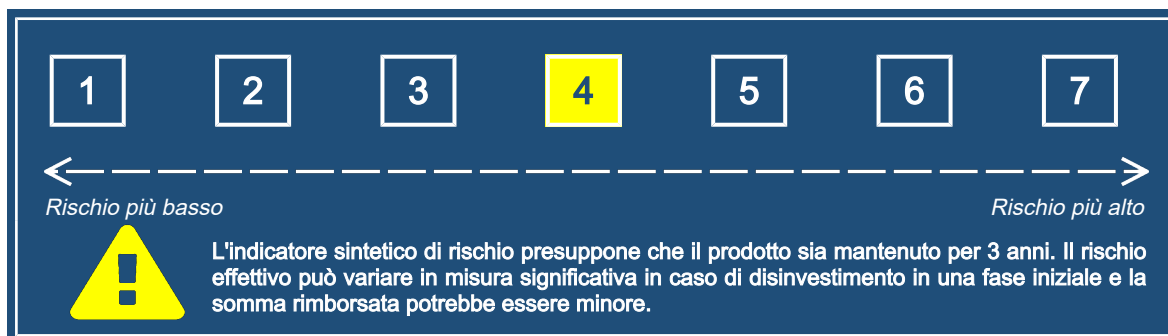
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.190	€ 2.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,15%	-33,86%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.430	€ 7.530
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,69%	-9,04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440	€ 11.670
	Rendimento medio per ciascun anno	4,45%	5,29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.840	€ 16.900
	Rendimento medio per ciascun anno	38,41%	19,11%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.970	€ 12.260
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2017. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 411	€ 1.156
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,1%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

FRANKLIN GULF WEALTH BOND FUND I (ACC) USD

Emittente: Franklin Templeton Investments

ISIN: LU0962741145

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Mercati Emergenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

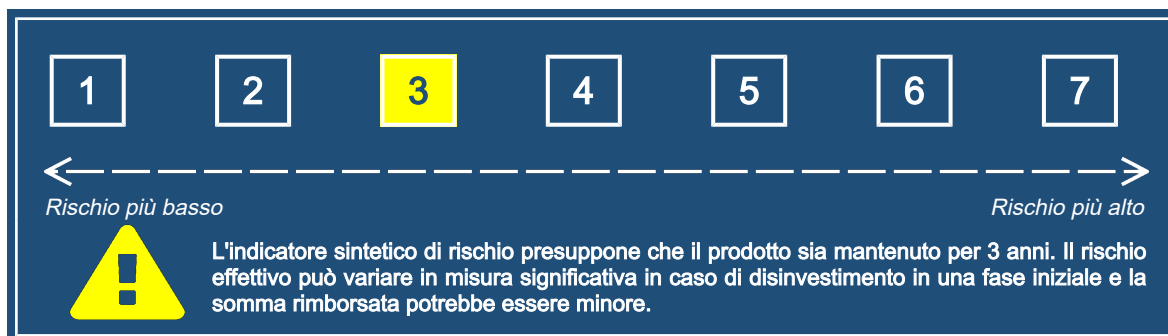
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.700	€ 6.310
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,05%	-14,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.710	€ 8.630
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,91%	-4,78%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.450	€ 11.740
	Rendimento medio per ciascun anno	4,54%	5,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.410	€ 14.720
	Rendimento medio per ciascun anno	34,10%	13,76%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.980	€ 12.320
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2022 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2017. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2016.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 298	€ 798
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,0%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 5,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

GAM MULTISTOCK - LUXURY BRANDS EQUITY - C

Emittente: GAM (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0329430473

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

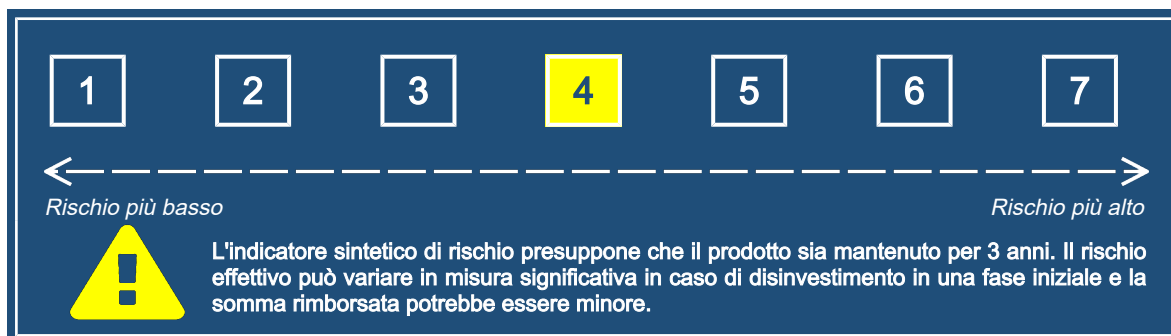
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.980	€ 3.080
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,17%	-32,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.910	€ 7.850
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,95%	-7,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.500	€ 12.370
	Rendimento medio per ciascun anno	5,04%	7,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.920	€ 17.770
	Rendimento medio per ciascun anno	49,23%	21,11%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.030	€ 12.990
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2019 e maggio 2022. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 407	€ 1.178
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,1%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 7,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

GLOBAL BOND ESG FUND INSTITUTIONAL EUR (HEDGED) ACCUMULATION

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00BYXVX196

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Globale Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

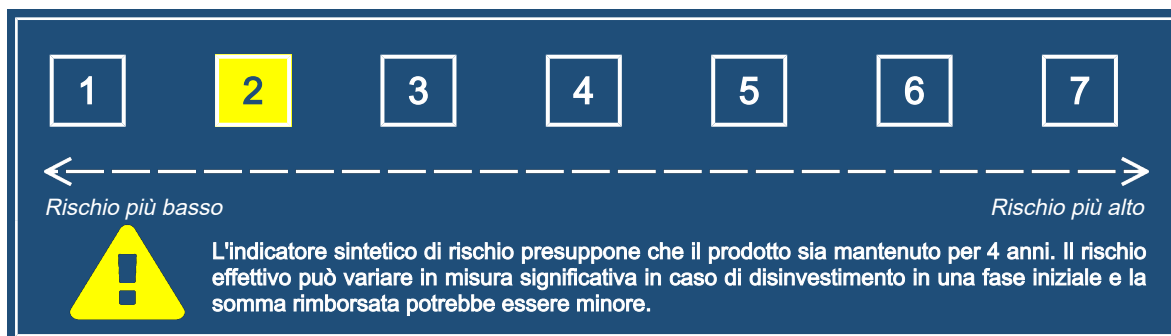
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.280	€ 7.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,19%	-6,71%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.390	€ 7.910
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,15%	-5,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870	€ 9.940
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,28%	-0,16%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.420	€ 10.490
	Rendimento medio per ciascun anno	4,15%	1,19%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.370	€ 10.430
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2018. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 276	€ 864
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,8%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

GLOBAL INVESTMENT GRADE CREDIT FUND INSTITUTIONAL ACCUMULATION

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE0034085260

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Corporate

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

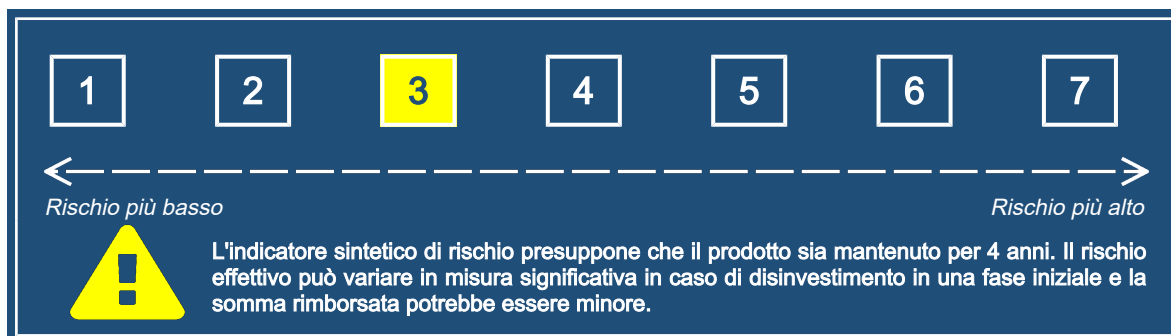
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.370	€ 5.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,32%	-12,10%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.790	€ 8.540
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,14%	-3,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080	€ 11.240
	Rendimento medio per ciascun anno	0,79%	2,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.530	€ 13.520
	Rendimento medio per ciascun anno	35,26%	7,83%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.580	€ 11.810
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2018 e aprile 2022. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 264	€ 863
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,7%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

GLOBAL LOW DURATION REAL RETURN FUND INSTITUTIONAL EUR (HEDGED) ACCUMULATION

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00BHZKQB61

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Globale Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

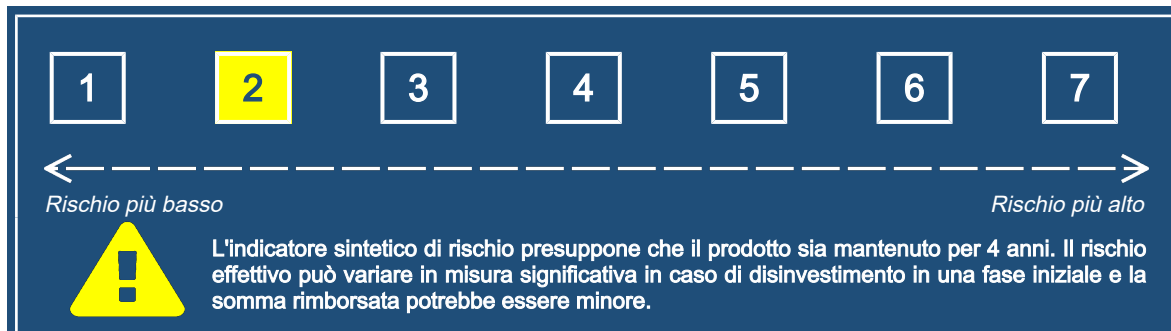
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.910	€ 8.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,89%	-5,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.380	€ 9.090
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,15%	-2,35%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 9.610
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,06%	-1,00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.550	€ 10.170
	Rendimento medio per ciascun anno	5,50%	0,42%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.280	€ 10.090
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2018. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2020. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2018 e luglio 2022.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 265	€ 805
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,7%	2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1% prima dei costi e al -1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

GOLDMAN SACHS EURO SUSTAINABLE CREDIT (EX-FINANCIALS) - I CAP EUR

Emittente: Goldman Sachs Asset Management B.V.

ISIN: LU1106537605

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Corporate

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

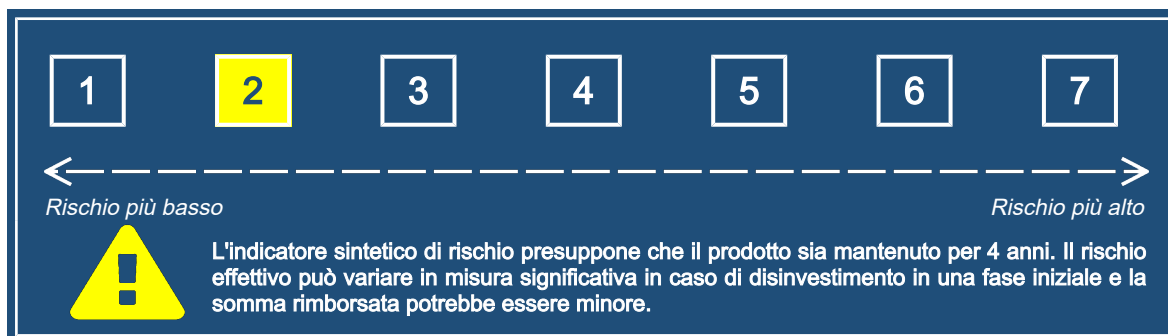
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.490	€ 7.340
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,06%	-7,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.280	€ 8.170
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,23%	-4,93%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 10.110
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,64%	0,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.730	€ 10.930
	Rendimento medio per ciascun anno	7,28%	2,25%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.430	€ 10.620
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2020. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 266	€ 840
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,7%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,4% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

INVESCO BALANCED-RISK ALLOCATION FUND Z-ACC SHARES

Emittente: Invesco Management S.A.

ISIN: LU0955861710

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

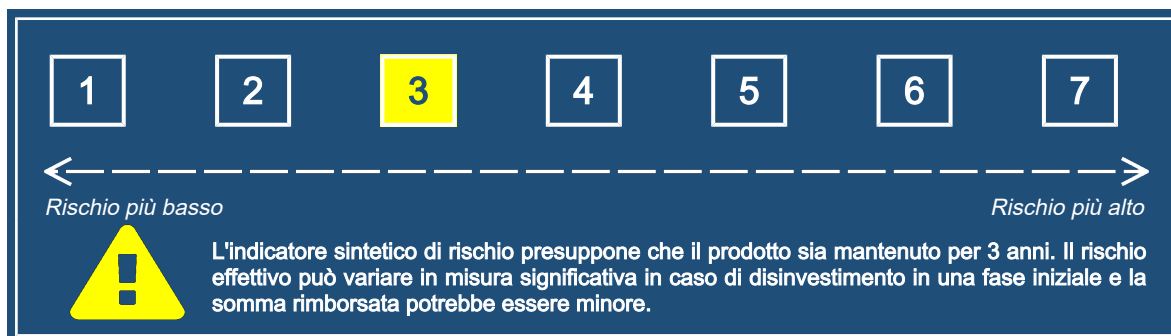
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.570	€ 6.010
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,28%	-15,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.130	€ 7.880
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,67%	-7,65%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.070	€ 10.450
	Rendimento medio per ciascun anno	0,74%	1,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.210	€ 12.390
	Rendimento medio per ciascun anno	22,07%	7,40%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.580	€ 10.970
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2019 e luglio 2022. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 369	€ 964
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,7%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,5%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS FUND C-ACC SHARES

Emittente: Invesco Management S.A.

ISIN: LU0100598878

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

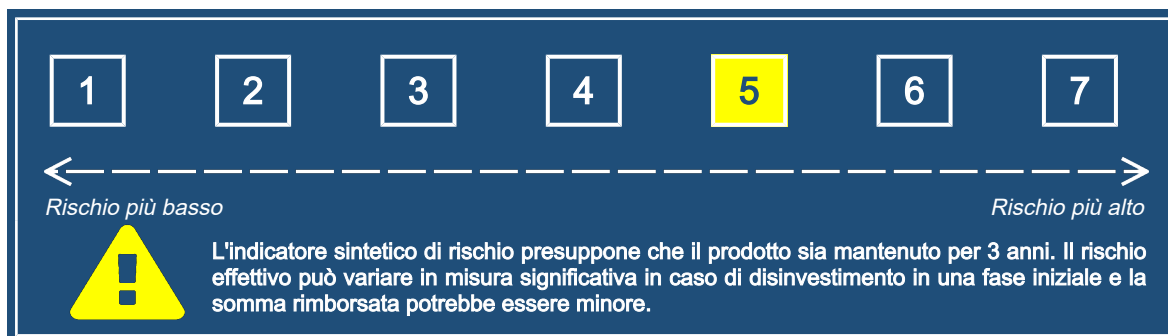
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.710	€ 2.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,94%	-36,15%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.720	€ 5.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,82%	-17,59%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.190	€ 13.990
	Rendimento medio per ciascun anno	11,90%	11,84%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 19.950	€ 18.740
	Rendimento medio per ciascun anno	99,51%	23,29%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.750	€ 14.690
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2018 e marzo 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 453	€ 1.416
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,6%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,1% prima dei costi e al 11,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,5%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

INVESCO GLOBAL TOTAL RETURN (EUR) BOND FUND C-ACC SHARES

Emittente: Invesco Management S.A.

ISIN: LU0534240071

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Globale Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

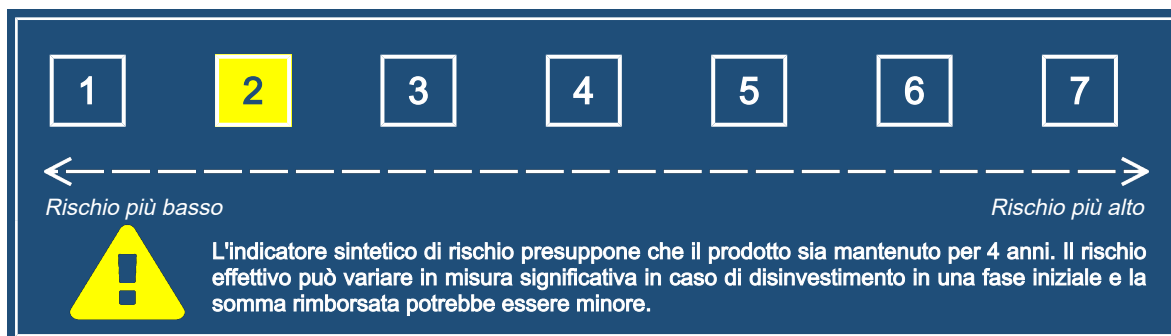
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.590	€ 7.400
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,09%	-7,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.800	€ 8.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,96%	-3,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980	€ 10.230
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,19%	0,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.700	€ 11.010
	Rendimento medio per ciascun anno	7,05%	2,43%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.480	€ 10.740
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2022. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2020.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 303	€ 991
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,1%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME FUND C-ACC SHARES

Emittente: Invesco Management S.A.

ISIN: LU0243957668

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

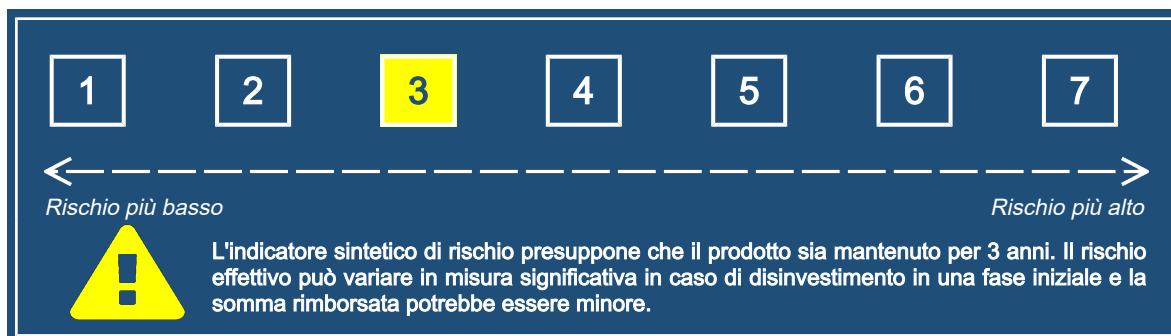
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.720	€ 6.660
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,79%	-12,67%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.430	€ 8.940
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,65%	-3,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.560
	Rendimento medio per ciascun anno	1,02%	1,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.830	€ 11.600
	Rendimento medio per ciascun anno	18,30%	5,08%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.610	€ 11.080
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2019 e marzo 2022. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 346	€ 902
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,5%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY FUND C-ACC SHARES

Emittente: Invesco Management S.A.

ISIN: LU0119753134

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Europa

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

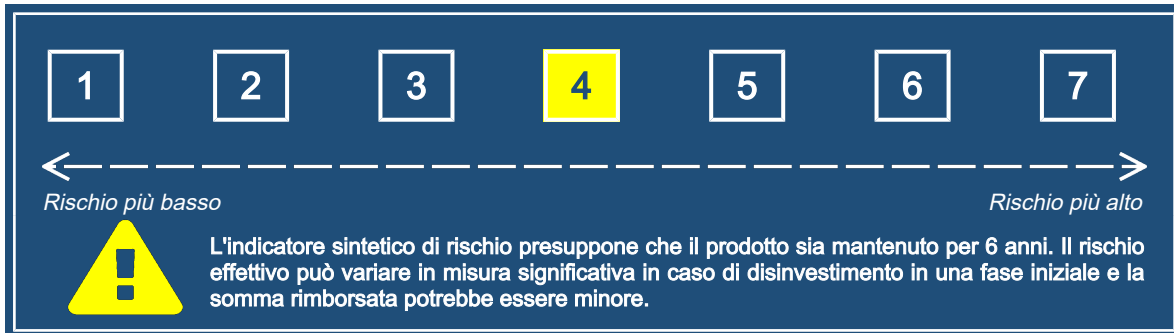
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000
Premio assicurativo: € 0

In caso di disinvestimento dopo 1 anno In caso di disinvestimento dopo 6 anni

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.370	€ 1.160
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,30%	-30,15%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.970	€ 8.390
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,31%	-2,89%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.420	€ 11.170
	Rendimento medio per ciascun anno	4,25%	1,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.810	€ 16.020
	Rendimento medio per ciascun anno	28,06%	8,18%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.950	€ 11.390
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2021. Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2018.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	€ 405	€ 2.209
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,1%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,1%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JANUS HENDERSON ABSOLUTE RETURN FUND I2 HEUR

Emittente: Henderson Management SA

ISIN: LU0490769915

Linea di investimento di appartenenza: Alternative

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

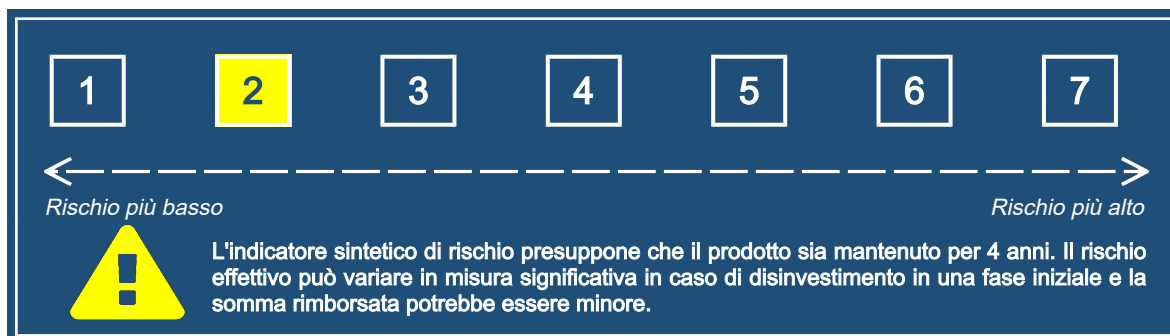
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.120	€ 7.740
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,82%	-6,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.310	€ 9.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,86%	-1,86%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.970	€ 9.690
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,32%	-0,79%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.540	€ 10.940
	Rendimento medio per ciascun anno	5,40%	2,26%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.470	€ 10.170
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2018 e settembre 2022. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2017 e maggio 2021. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 425	€ 1.456
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,3%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,4%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,3%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JANUS HENDERSON BALANCED FUND I2 HEUR

Emittente: Henderson Management SA

ISIN: IE00B2B36V48

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

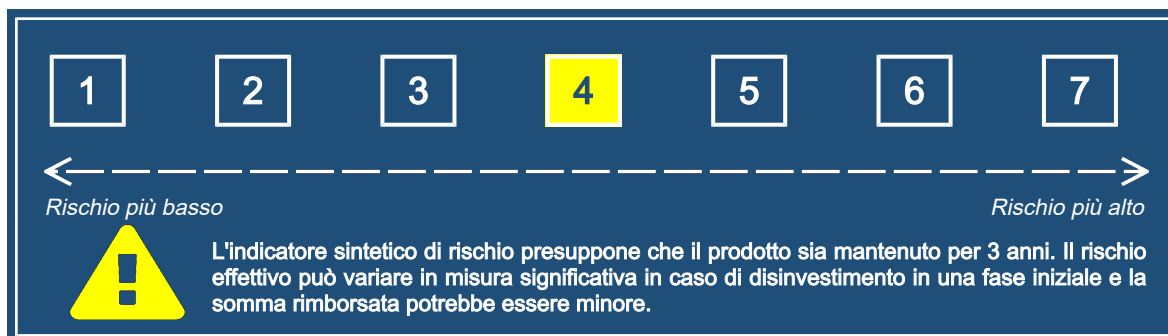
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.790	€ 4.220
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,12%	-24,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.910	€ 7.910
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,91%	-7,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.360	€ 11.320
	Rendimento medio per ciascun anno	3,64%	4,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.620	€ 14.370
	Rendimento medio per ciascun anno	26,15%	12,84%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.880	€ 11.880
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 345	€ 935
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,5%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JANUS HENDERSON GLOBAL LIFE SCIENCES FUND I2 USD

Emittente: Henderson Management SA

ISIN: IE0002141913

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

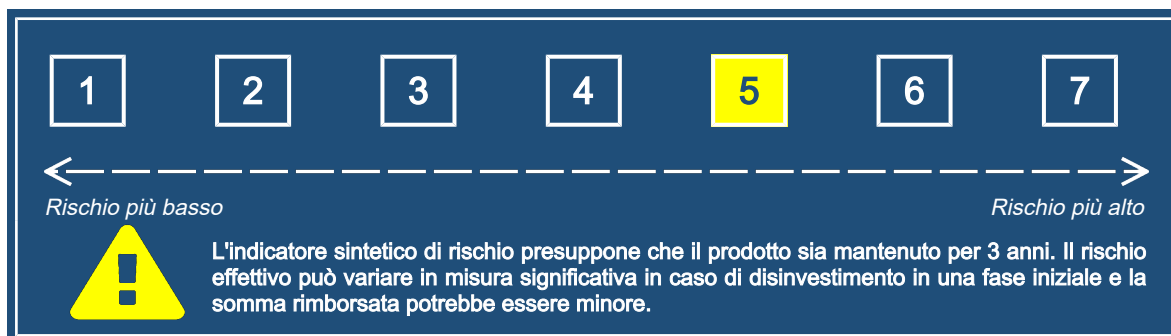
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.270	€ 2.180
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,29%	-39,83%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.480	€ 8.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,17%	-5,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.770	€ 13.220
	Rendimento medio per ciascun anno	7,67%	9,76%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.480	€ 16.860
	Rendimento medio per ciascun anno	74,82%	19,03%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.310	€ 13.880
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2018. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2016.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 443	€ 1.330
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,5%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,9% prima dei costi e al 9,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,6%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JPMORGAN FUNDS - JPM CHINA A-SHARE OPPORTUNITIES I (ACC) - USD

Emittente: J.P.Morgan Asset Management

ISIN: LU2055182070

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Mercati Emergenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

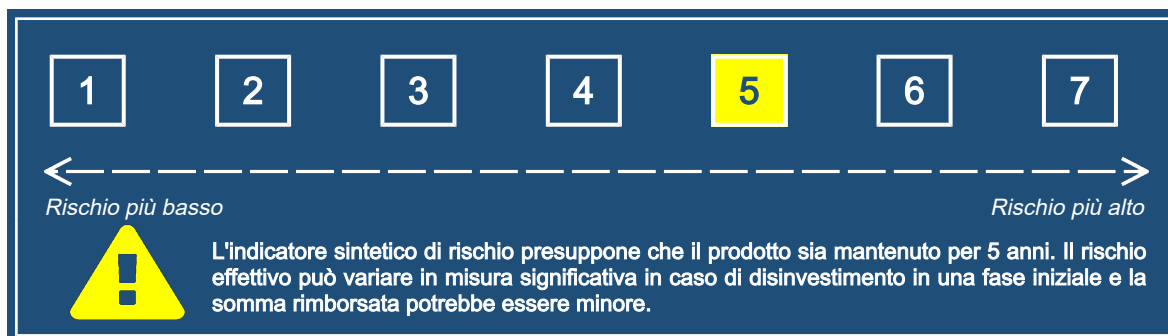
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.530	€ 1.960
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,73%	-27,80%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.530	€ 5.560
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,67%	-11,06%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.640	€ 13.890
	Rendimento medio per ciascun anno	6,41%	6,79%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.850	€ 23.640
	Rendimento medio per ciascun anno	58,53%	18,78%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.170	€ 14.170
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2018 e marzo 2023. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 432	€ 2.221
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,4%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 6,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,7%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JPMORGAN FUNDS - JPM EMERGING MARKETS DIVIDEND C (ACC) - USD

Emittente: J.P.Morgan Asset Management

ISIN: LU0878583243

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Mercati Emergenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

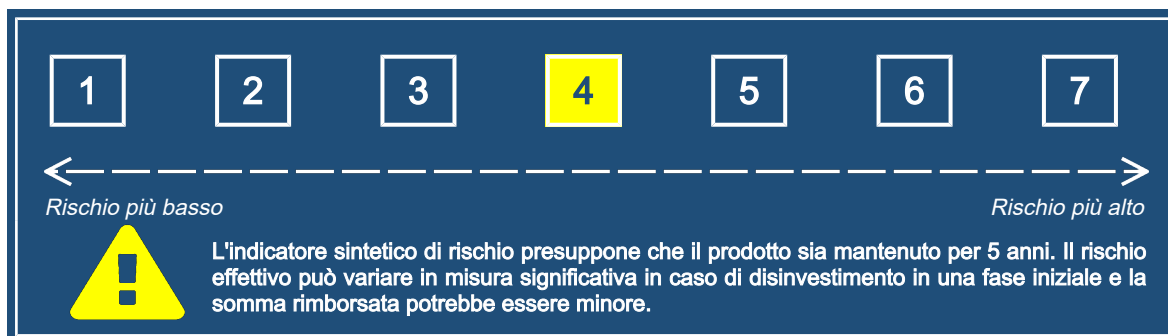
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.930	€ 1.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,74%	-27,60%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.500	€ 8.090
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,97%	-4,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.370	€ 12.300
	Rendimento medio per ciascun anno	3,69%	4,22%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.750	€ 16.590
	Rendimento medio per ciascun anno	47,53%	10,65%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.890	€ 12.540
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2022 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2018 e agosto 2023. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 411	€ 1.947
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,1%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,5%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JPMORGAN FUNDS - JPM EU GOVERNMENT BOND I (ACC) - EUR

Emittente: J.P.Morgan Asset Management

ISIN: LU0355584201

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Europe Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

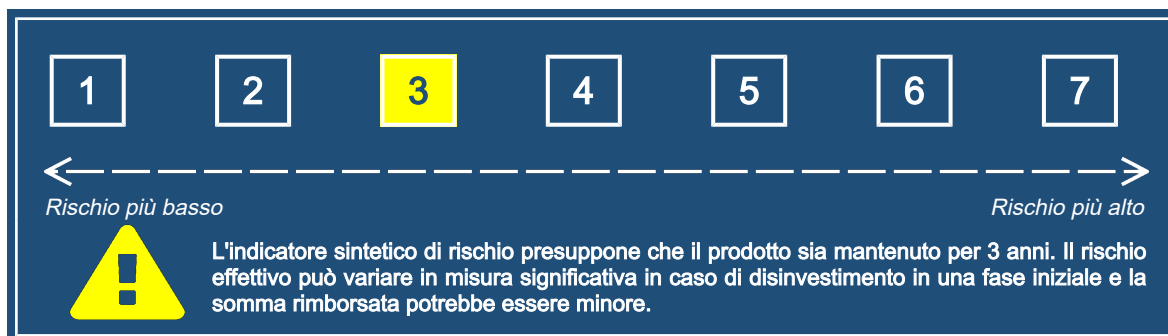
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.360	€ 7.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,44%	-10,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.050	€ 7.540
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,47%	-9,00%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.910	€ 10.230
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,87%	0,78%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.150	€ 11.860
	Rendimento medio per ciascun anno	11,47%	5,84%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.410	€ 10.750
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2015 e giugno 2018. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2016.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 258	€ 621
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,6%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

	Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato.	0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,7%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JPMORGAN FUNDS - JPM EUROPE EQUITY ABSOLUTE ALPHA I (PERF) (ACC) - EUR

Emittente: J.P.Morgan Asset Management

ISIN: LU1001748711

Linea di investimento di appartenenza: Alternative

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

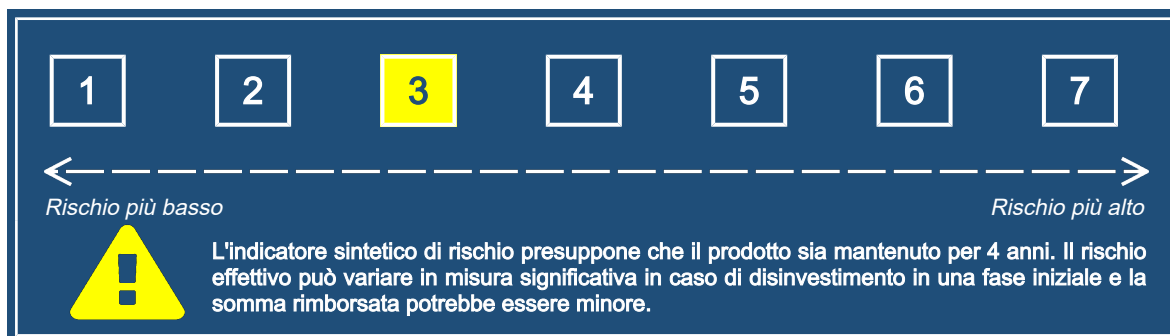
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni
 Esempio di investimento: € 10.000
 Premio assicurativo: € 0

In caso di disinvestimento dopo 1 anno In caso di disinvestimento dopo 4 anni

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.620	€ 6.310
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,83%	-10,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.000	€ 8.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,01%	-2,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.030	€ 10.340
	Rendimento medio per ciascun anno	0,26%	0,85%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.450	€ 12.720
	Rendimento medio per ciascun anno	14,54%	6,20%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.530	€ 10.860
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2018. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2017. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2018 e novembre 2022.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 483	€ 1.725
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,9%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	1,2%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,1%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JPMORGAN FUNDS - JPM GLOBAL GOVERNMENT BOND I (ACC) - EUR

Emittente: J.P.Morgan Asset Management

ISIN: LU0406674662

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Globale Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

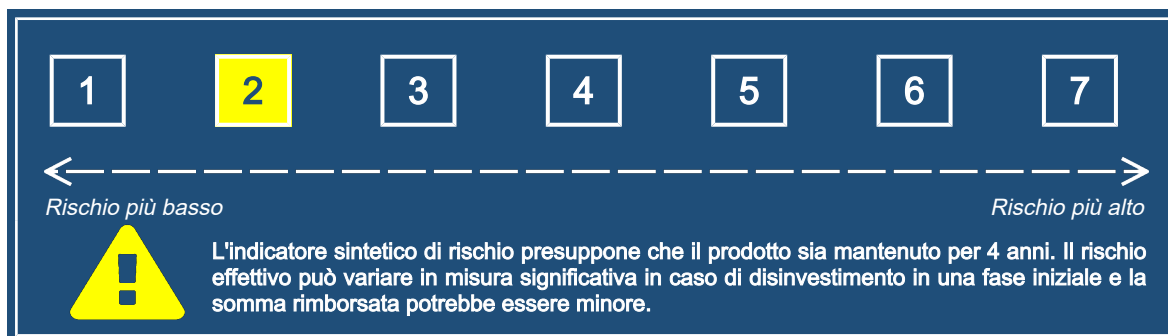
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.580	€ 7.470
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,17%	-7,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.430	€ 7.690
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,66%	-6,36%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870	€ 10.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,32%	0,12%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.700	€ 10.600
	Rendimento medio per ciascun anno	7,04%	1,46%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.360	€ 10.550
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2020 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2017 e maggio 2021. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 259	€ 800
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,6%	2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,7%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JPMORGAN FUNDS - JPM GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY C (ACC) - USD

Emittente: J.P.Morgan Asset Management

ISIN: LU0129437173

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Globale

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

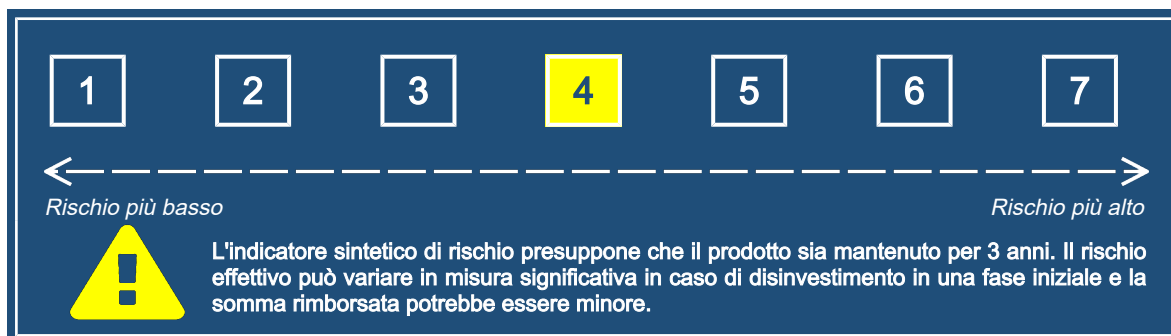
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.380	€ 3.070
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,22%	-32,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.970	€ 8.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,30%	-4,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.890	€ 13.310
	Rendimento medio per ciascun anno	8,89%	10,00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.000	€ 21.270
	Rendimento medio per ciascun anno	50,05%	28,61%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.430	€ 13.980
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2020 e luglio 2023. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 389	€ 1.159
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,9%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,6% prima dei costi e al 10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JPMORGAN FUNDS - JPM INCOME FUND I (ACC) - EUR (HEDGED)

Emittente: J.P.Morgan Asset Management

ISIN: LU2077745615

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Globale Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

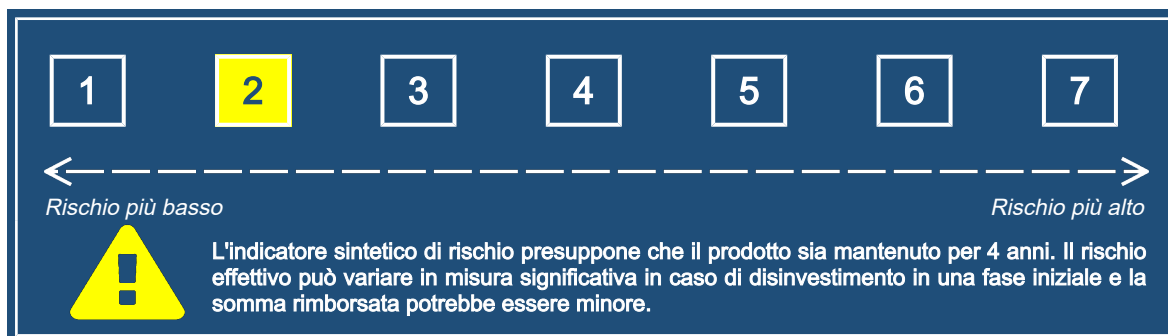
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.460	€ 6.260
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,36%	-11,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.650	€ 8.340
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,54%	-4,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810	€ 9.620
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,93%	-0,96%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.210	€ 10.140
	Rendimento medio per ciascun anno	12,12%	0,36%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.300	€ 10.100
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2018. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 304	€ 968
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,1%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,5% prima dei costi e al -1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JPMORGAN FUNDS - JPM US VALUE I (ACC) - USD

Emittente: J.P.Morgan Asset Management

ISIN: LU0248060658

Linea di investimento di appartenenza: Azionario America

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

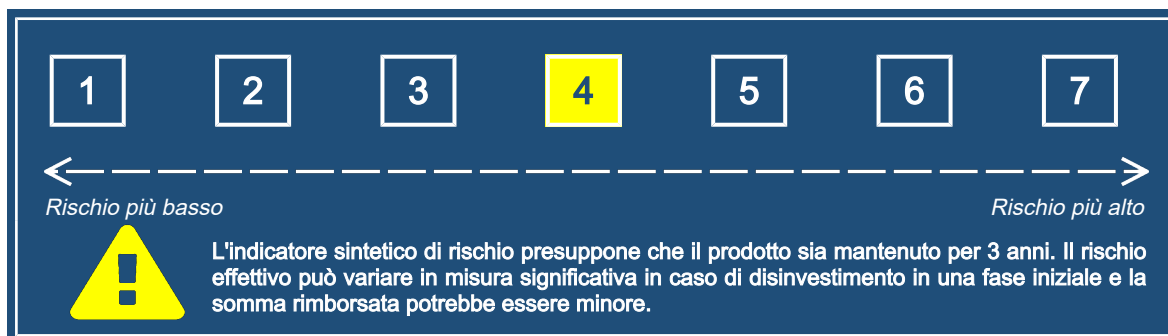
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.780	€ 2.460
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,21%	-37,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.480	€ 8.610
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,21%	-4,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 12.620
	Rendimento medio per ciascun anno	6,74%	8,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.500	€ 16.090
	Rendimento medio per ciascun anno	45,02%	17,18%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.210	€ 13.250
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 358	€ 1.035
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,6%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - JPM GLOBAL CONVERTIBLES CONSERVATIVE I (ACC) - USD

Emittente: J.P.Morgan Asset Management

ISIN: LU0248013657

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Convertibile

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

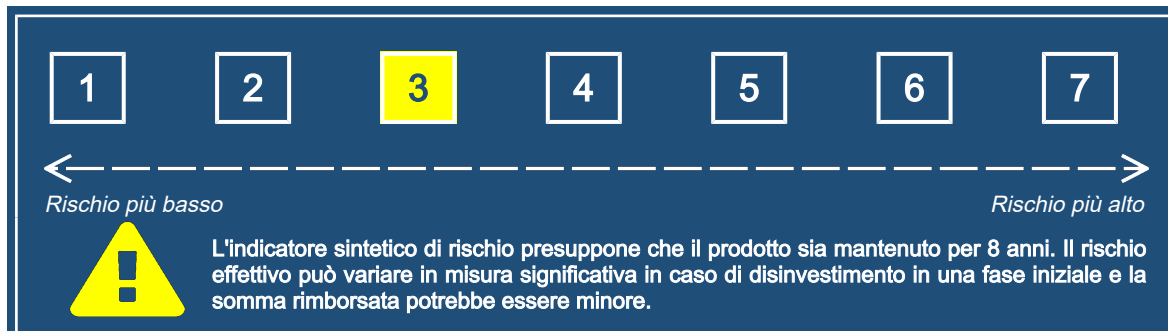
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.430	€ 4.620
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,68%	-9,20%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.770	€ 8.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,33%	-1,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.360	€ 15.380
	Rendimento medio per ciascun anno	3,56%	5,53%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.380	€ 18.170
	Rendimento medio per ciascun anno	33,83%	7,75%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.870	€ 15.690
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2022 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2020. Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	€ 281	€ 2.085
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,8%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,7% prima dei costi e al 5,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,1%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - JPM GLOBAL INCOME I (ACC) - EUR

Emittente: J.P.Morgan Asset Management

ISIN: LU1111988298

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

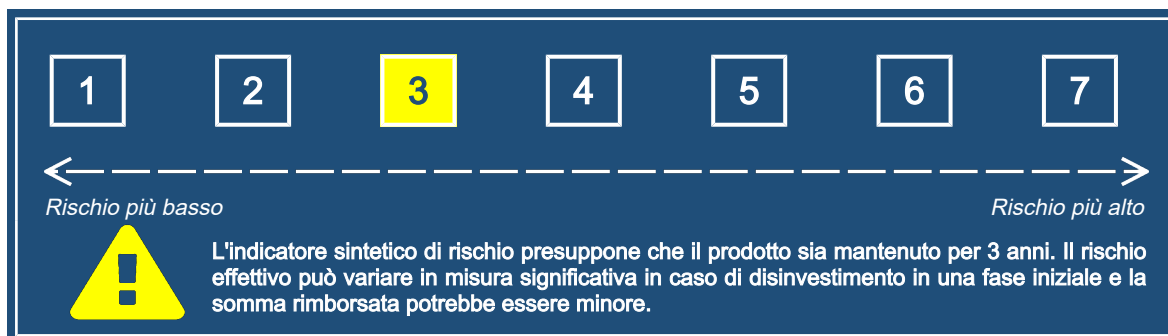
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.390	€ 6.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,07%	-14,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.290	€ 8.200
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,08%	-6,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.540
	Rendimento medio per ciascun anno	0,03%	1,77%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.050	€ 11.830
	Rendimento medio per ciascun anno	20,45%	5,77%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.500	€ 11.070
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2020 e aprile 2023. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 339	€ 876
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,4%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

JPMORGAN INVESTMENT FUNDS - JPM GLOBAL MACRO I (ACC) - EUR (HEDGED)

Emittente: J.P.Morgan Asset Management

ISIN: LU0917671041

Linea di investimento di appartenenza: Alternative

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

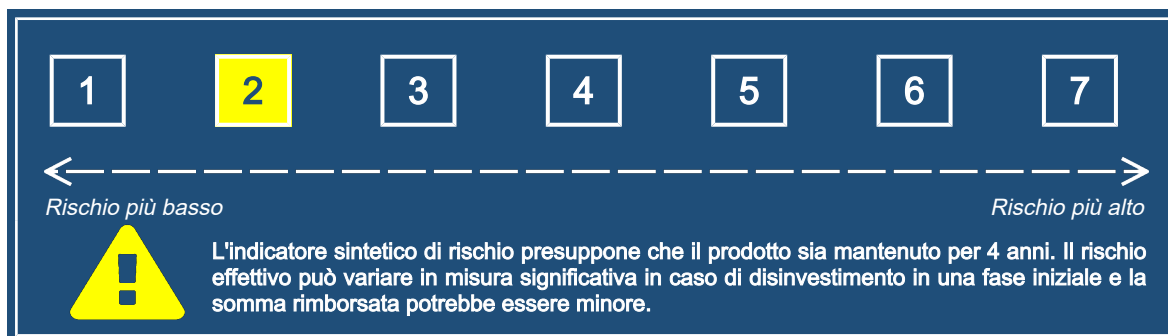
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.120	€ 7.610
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,80%	-6,60%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.760	€ 8.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,45%	-3,69%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800	€ 9.520
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,05%	-1,23%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.300	€ 11.080
	Rendimento medio per ciascun anno	13,00%	2,59%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.290	€ 9.990
--------------------------	---	-----------------	----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2018 e settembre 2022. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2017 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 401	€ 1.338
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,0%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,8%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

LO FUNDS - SHORT-TERM MONEY MARKET (CHF) NA

Emittente: Lombard Odier Funds (Europe) S.A.

ISIN: LU0995143707

Linea di investimento di appartenenza: Monetari Valuta

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

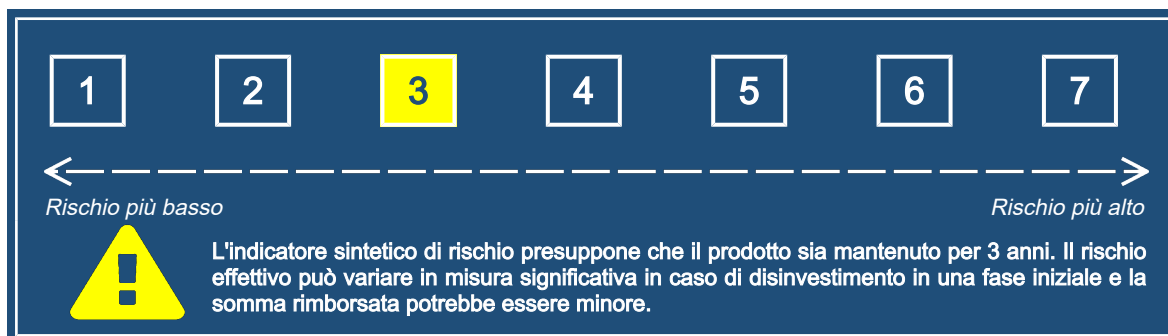
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.290	€ 7.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,11%	-9,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.790	€ 8.170
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,06%	-6,52%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.990	€ 9.910
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,11%	-0,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.540	€ 10.770
	Rendimento medio per ciascun anno	15,38%	2,49%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.490	€ 10.400
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2015 e aprile 2018. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2017 e agosto 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 245	€ 580
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,5%	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

M&G (LUX) EUROPEAN INFLATION LINKED CORPORATE BOND FUND - EUR CLASS C ACCUMULATION SHARES

Emittente: M&G Luxembourg S.A.

ISIN: LU1582984222

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Corporate

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

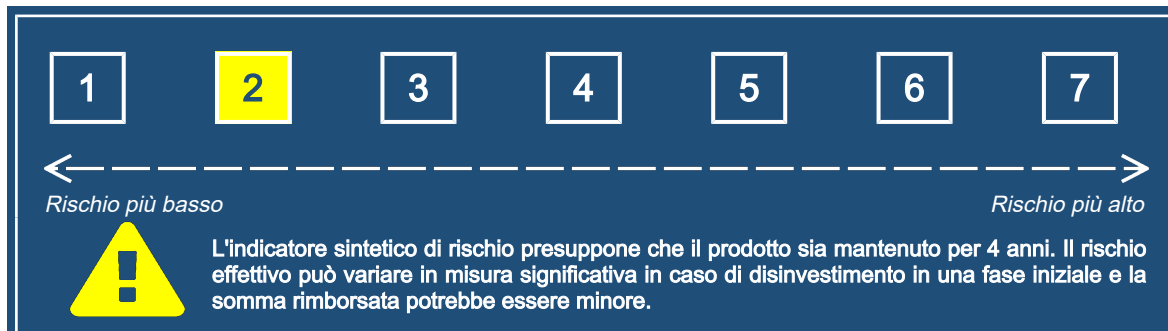
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.200	€ 8.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,04%	-5,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.460	€ 9.380
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,38%	-1,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 10.000
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,40%	-0,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.580	€ 10.400
	Rendimento medio per ciascun anno	5,77%	0,99%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.460	€ 10.500
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2017 e aprile 2021. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2019 e agosto 2023.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 250	€ 768
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,5%	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al 0% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,7%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND - EUR CLASS C ACCUMULATION SHARES

Emittente: M&G Luxembourg S.A.

ISIN: LU1665237969

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

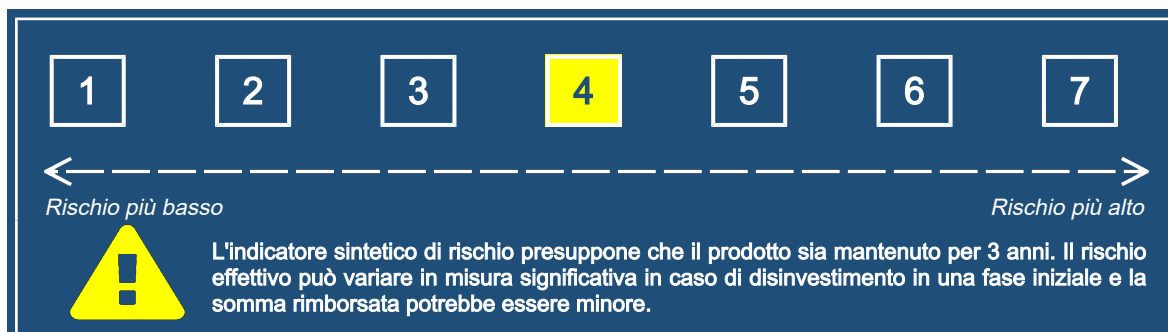
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.070	€ 2.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,25%	-33,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.780	€ 7.960
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,20%	-7,31%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.410	€ 12.290
	Rendimento medio per ciascun anno	4,06%	7,12%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.440	€ 15.110
	Rendimento medio per ciascun anno	34,40%	14,76%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.930	€ 12.910
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2022 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2017 e novembre 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 402	€ 1.150
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,1%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

M&G (LUX) OPTIMAL INCOME FUND EUR C ACCUMULATION SHARES

Emittente: M&G Luxembourg S.A.

ISIN: LU1670724704

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Prudenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

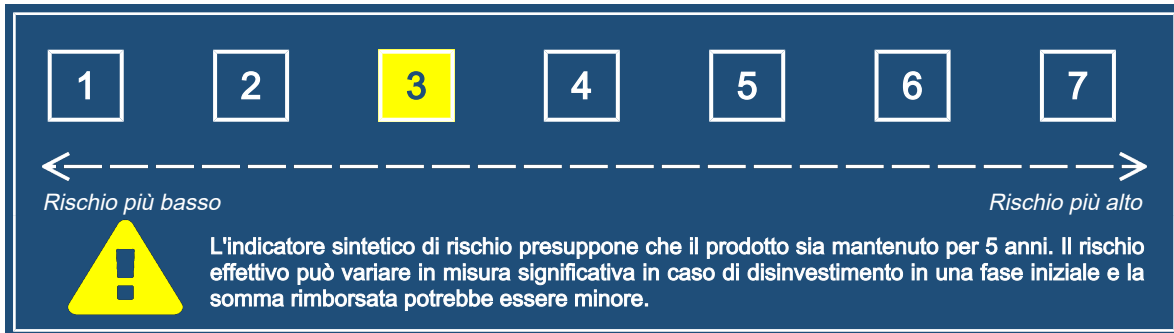
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.690	€ 6.220
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,05%	-9,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.100	€ 8.300
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,00%	-3,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 10.450
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,42%	0,89%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.380	€ 11.270
	Rendimento medio per ciascun anno	13,81%	2,42%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.460	€ 10.660
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2020. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 320	€ 1.311
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,2%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS - GLOBAL INFRASTRUCTURE FUND - Z ACCUMULATING

Emittente: MSIM Fund Management (Ireland) Limited

ISIN: LU0384383872

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

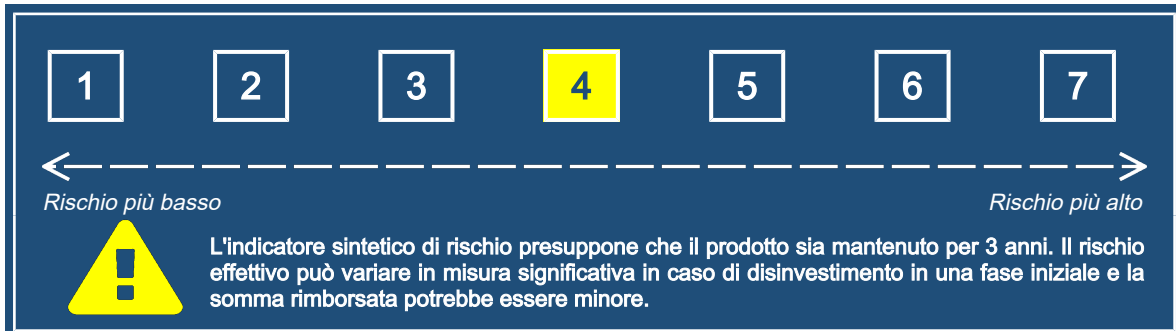
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.250	€ 2.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,49%	-34,04%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.290	€ 7.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,06%	-7,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.490
	Rendimento medio per ciascun anno	2,77%	4,74%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.830	€ 14.580
	Rendimento medio per ciascun anno	38,28%	13,38%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.790	€ 12.060
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2022 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2016.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 386	€ 1.065
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,9%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM FUND

Emittente: Muzinich

ISIN: IE0033758917

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario High Yield

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

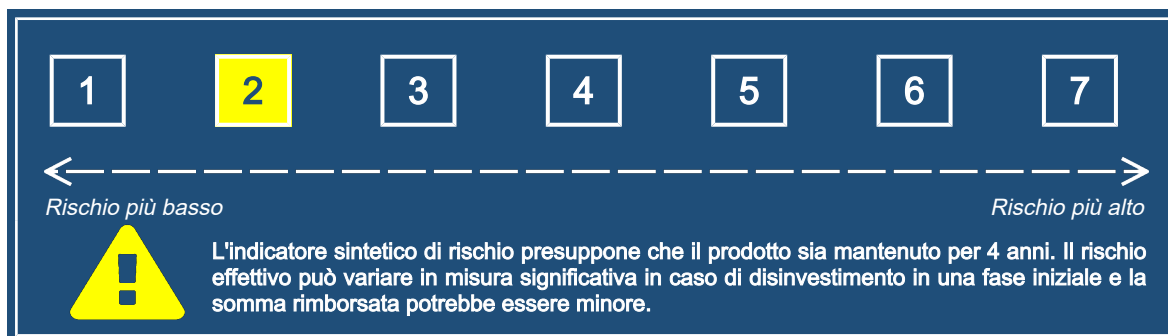
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.460	€ 6.830
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,39%	-9,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.040	€ 8.980
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,65%	-2,64%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.920	€ 9.940
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,84%	-0,16%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.960	€ 10.330
	Rendimento medio per ciascun anno	9,63%	0,81%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.410	€ 10.430
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2015 e febbraio 2019. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2020.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 287	€ 915
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,9%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

MUZINICH LONGSHORTCREDITYIELD FUND

Emittente: Muzinich

ISIN: IE00BH3WKV28

Linea di investimento di appartenenza: Alternative

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

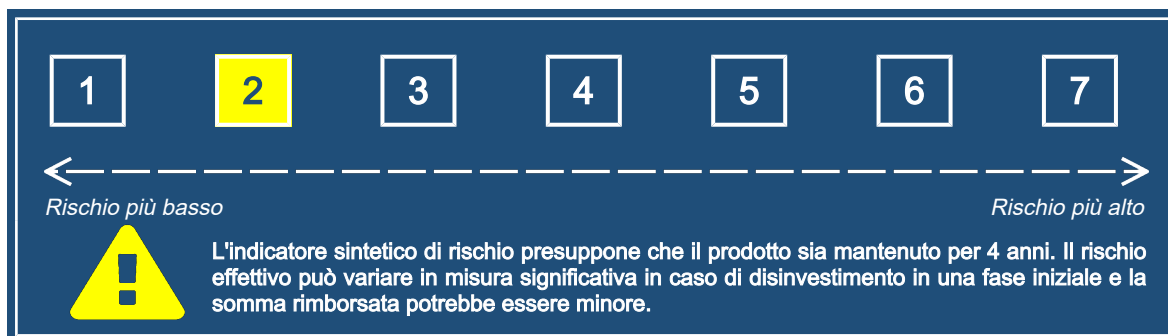
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.670	€ 6.960
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,27%	-8,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.060	€ 8.790
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,45%	-3,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 9.810
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,44%	-0,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.680	€ 10.420
	Rendimento medio per ciascun anno	6,76%	1,04%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.350	€ 10.300
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2019 e febbraio 2023. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2017 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 395	€ 1.330
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,0%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,5%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

MUZINICH SUSTAINABLE CREDIT FUND

Emittente: Muzinich

ISIN: IE00B2R9B880

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario High Yield

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

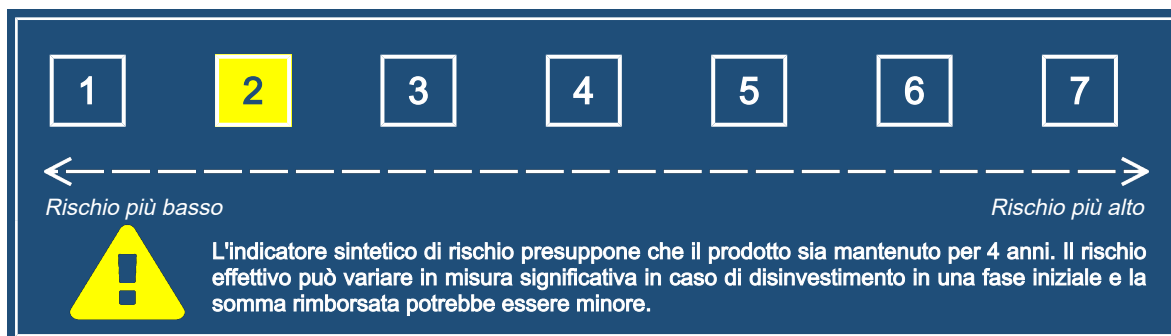
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000
Premio assicurativo: € 0

In caso di disinvestimento
dopo 1 anno In caso di disinvestimento
dopo 4 anni

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.980	€ 6.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,19%	-9,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.420	€ 8.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,82%	-4,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 10.010
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,41%	0,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.020	€ 11.260
	Rendimento medio per ciascun anno	10,16%	3,00%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.460	€ 10.510
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2019. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 315	€ 1.034
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,2%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al 0% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

NORDEA 1 - ALPHA 7 MA FUND - BI - EUR

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU1807426629

Linea di investimento di appartenenza: Alternative

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

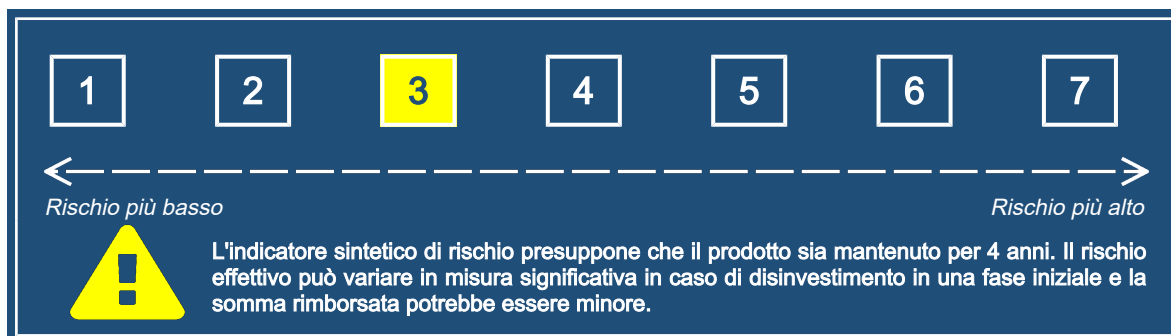
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.690	€ 6.900
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,06%	-8,86%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.120	€ 8.960
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,78%	-2,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.200
	Rendimento medio per ciascun anno	0,04%	0,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.710	€ 10.730
	Rendimento medio per ciascun anno	7,11%	1,79%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.500	€ 10.710
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2021. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2017 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 395	€ 1.359
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,0%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,4%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

NORDEA 1 - EUROPEAN COVERED BOND FUND - BI - EUR

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU0539144625

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Corporate

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

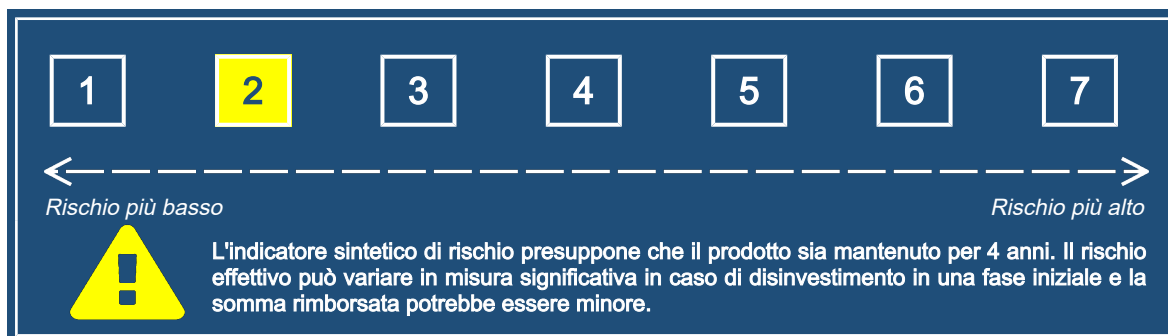
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.160	€ 7.620
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,43%	-6,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.470	€ 8.070
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,32%	-5,22%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.990	€ 10.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,08%	1,03%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.850	€ 11.270
	Rendimento medio per ciascun anno	8,46%	3,03%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.490	€ 10.940
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2017 e giugno 2021. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 282	€ 911
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,8%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

NORDEA 1 - EUROPEAN FINANCIAL DEBT FUND - BI - EUR

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU0772943501

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario High Yield

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

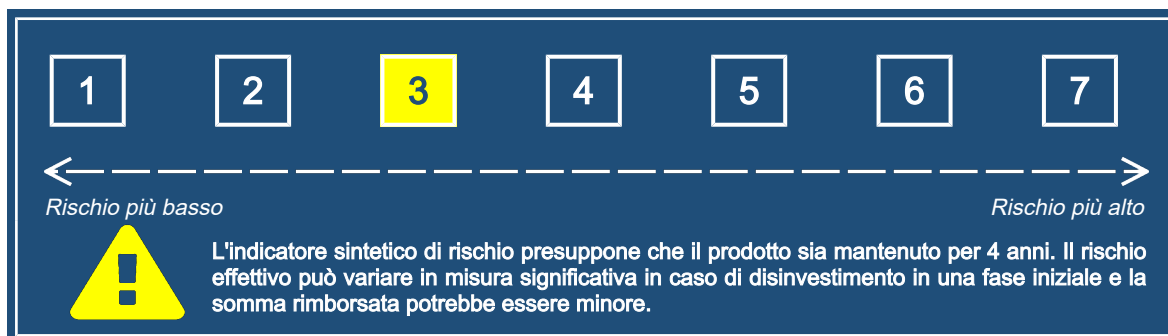
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.930	€ 5.400
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,68%	-14,28%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.100	€ 8.490
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,95%	-4,01%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 11.300
	Rendimento medio per ciascun anno	1,11%	3,10%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.050	€ 12.840
	Rendimento medio per ciascun anno	20,48%	6,45%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.620	€ 11.860
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2019. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2020.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 300	€ 1.027
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,0%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

NORDEA 1 - FLEXIBLE FIXED INCOME FUND - BI - EUR

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU0915363070

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Globale Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

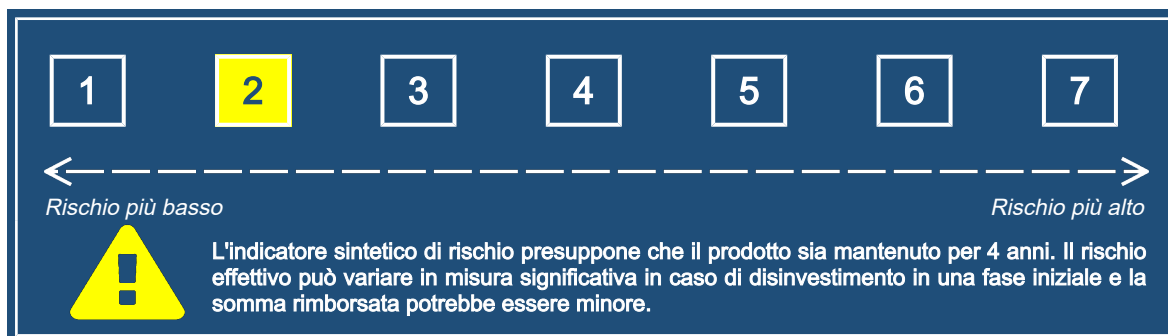
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.890	€ 7.680
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,13%	-6,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.840	€ 8.830
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,56%	-3,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890	€ 9.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,12%	-0,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.470	€ 10.500
	Rendimento medio per ciascun anno	4,67%	1,22%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.380	€ 10.360
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2020. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 287	€ 907
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,9%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

NORDEA 1 - GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT FUND - BI - EUR

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU0348927095

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

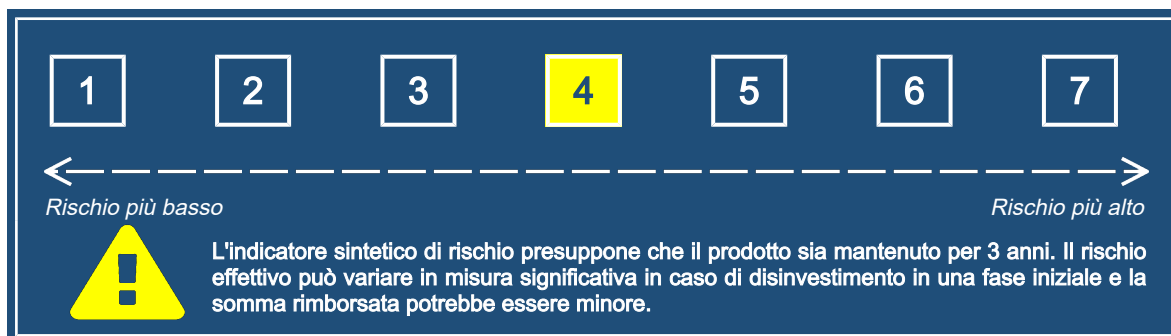
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.430	€ 3.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,68%	-32,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.300	€ 8.170
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,96%	-6,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.920	€ 13.760
	Rendimento medio per ciascun anno	9,24%	11,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.160	€ 21.220
	Rendimento medio per ciascun anno	61,60%	28,51%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.470	€ 14.450
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2019 e novembre 2022. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 375	€ 1.131
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,8%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,6% prima dei costi e al 11,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

NORDEA 1 - GLOBAL STARS EQUITY FUND - BI - EUR

Emittente: Nordea Investment Funds S.A.

ISIN: LU0985319473

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Globale

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

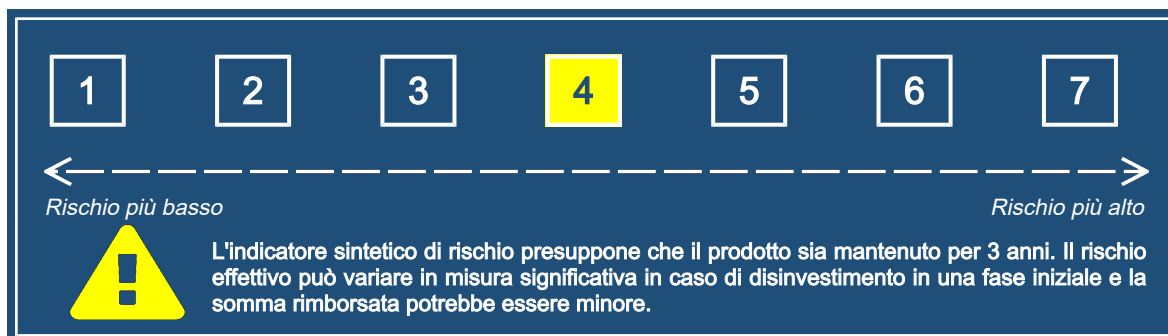
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.460	€ 3.130
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,39%	-32,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.350	€ 8.780
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,46%	-4,25%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.760	€ 12.850
	Rendimento medio per ciascun anno	7,56%	8,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.520	€ 17.370
	Rendimento medio per ciascun anno	45,15%	20,20%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.290	€ 13.490
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2019 e giugno 2022. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 375	€ 1.097
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,8%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - CLEAN ENERGY TRANSITION I EUR

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0312383663

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

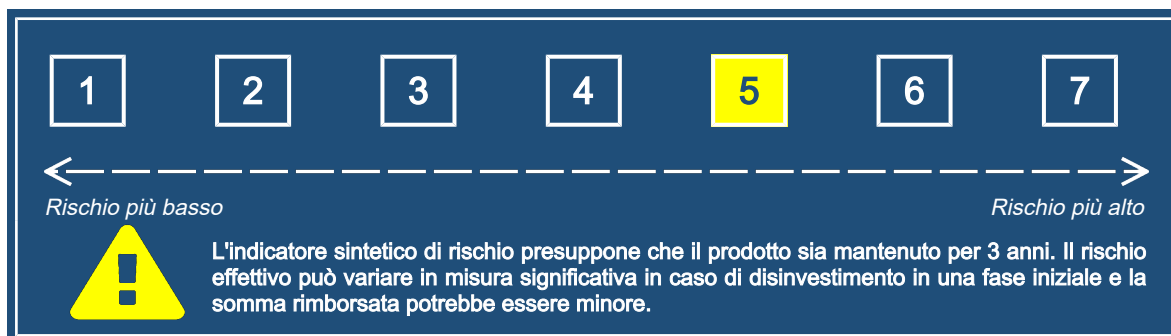
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.060	€ 2.690
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,43%	-35,46%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.520	€ 8.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,79%	-6,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.500	€ 12.210
	Rendimento medio per ciascun anno	4,95%	6,88%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.080	€ 22.190
	Rendimento medio per ciascun anno	70,80%	30,43%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.020	€ 12.820
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 393	€ 1.111
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,0%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 6,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - DIGITAL I EUR

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0340554673

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

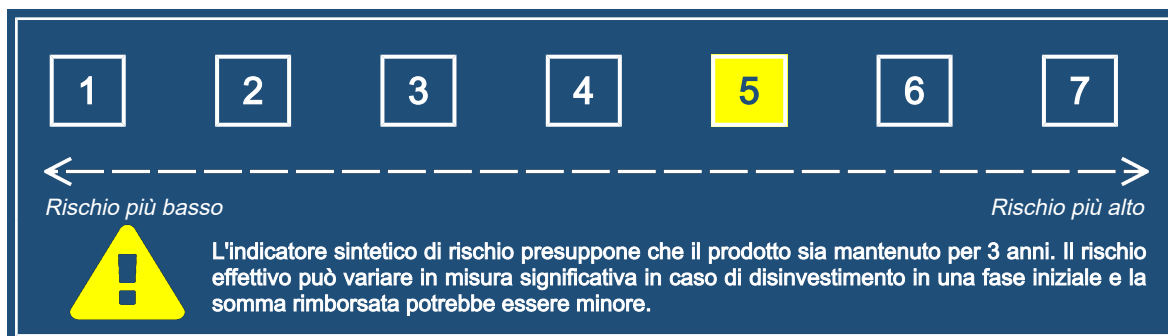
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.660	€ 3.210
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,36%	-31,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.600	€ 7.750
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,03%	-8,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.240	€ 14.220
	Rendimento medio per ciascun anno	12,40%	12,45%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.010	€ 17.810
	Rendimento medio per ciascun anno	50,11%	21,22%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.800	€ 14.930
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2018. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 402	€ 1.252
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,0%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,3% prima dei costi e al 12,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,3%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - EUR GOVERNMENT BONDS I

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0241467157

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Europe Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

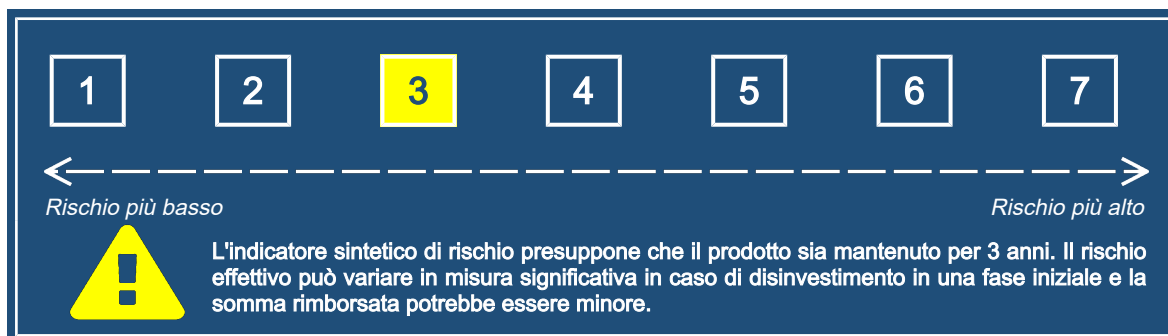
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.260	€ 7.190
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,41%	-10,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.000	€ 7.460
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,03%	-9,32%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870	€ 10.160
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,26%	0,52%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.110	€ 11.720
	Rendimento medio per ciascun anno	11,10%	5,44%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.370	€ 10.660
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2015 e giugno 2018. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2016.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 247	€ 586
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,5%	2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,7%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - GLOBAL MEGATREND SELECTION I EUR

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0386875149

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

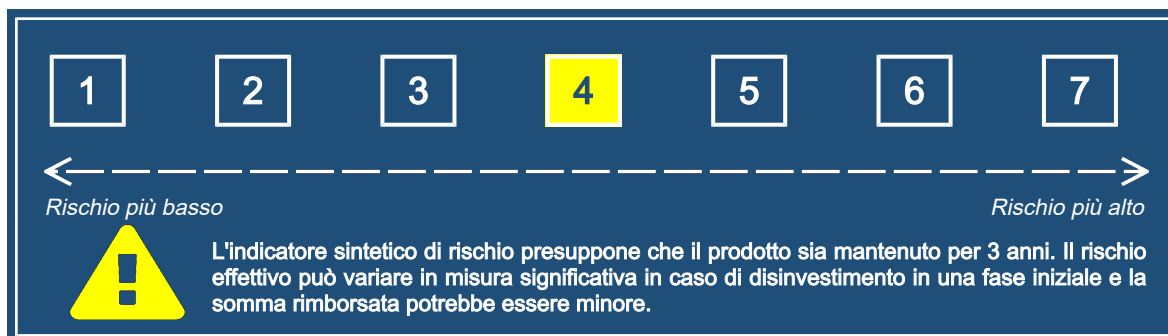
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.350	€ 3.080
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,47%	-32,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.680	€ 7.980
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,23%	-7,23%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.730	€ 12.770
	Rendimento medio per ciascun anno	7,27%	8,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.600	€ 17.090
	Rendimento medio per ciascun anno	46,03%	19,55%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.260	€ 13.410
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2017. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 391	€ 1.145
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,9%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - GLOBAL SUSTAINABLE CREDIT I USD

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0503631128

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Corporate

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

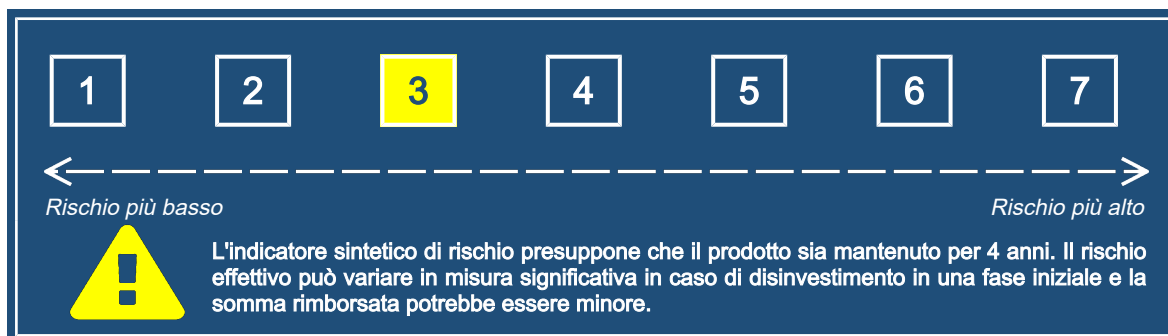
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.790	€ 5.740
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,11%	-12,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.630	€ 8.600
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,71%	-3,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 11.020
	Rendimento medio per ciascun anno	1,04%	2,45%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.500	€ 12.930
	Rendimento medio per ciascun anno	34,96%	6,63%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.610	€ 11.570
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2015 e giugno 2019. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 275	€ 901
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,8%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - JAPAN INDEX I JPY

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0188802960

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Asia e Giappone

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

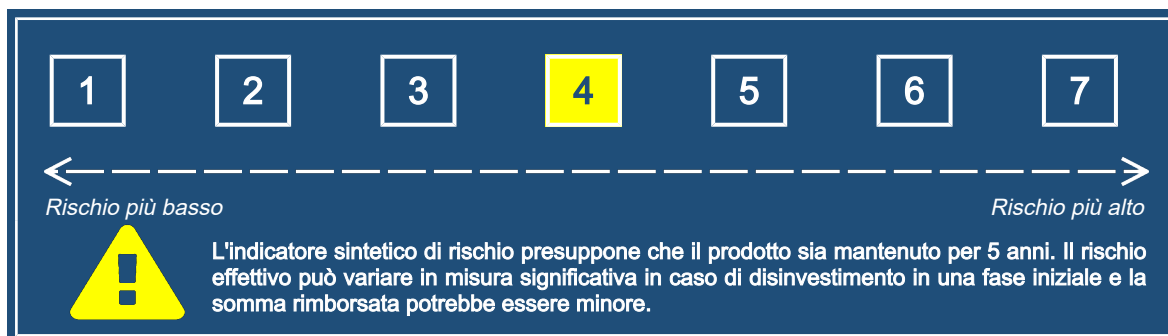
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.350	€ 2.920
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,51%	-21,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.190	€ 8.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,10%	-2,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.330	€ 11.990
	Rendimento medio per ciascun anno	3,31%	3,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.440	€ 15.160
	Rendimento medio per ciascun anno	44,38%	8,67%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.850	€ 12.230
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2020. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 303	€ 1.334
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,1%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES I EUR

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0941348897

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Prudenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

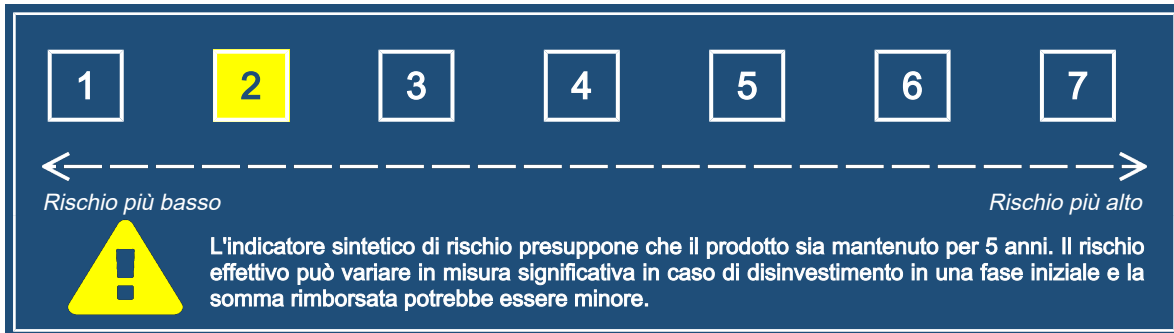
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.370	€ 6.490
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,33%	-8,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.630	€ 8.260
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,69%	-3,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.600
	Rendimento medio per ciascun anno	0,10%	1,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.030	€ 11.390
	Rendimento medio per ciascun anno	10,32%	2,63%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.510	€ 10.810
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2022. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2018.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 315	€ 1.289
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,2%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

	Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato.	0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,1%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQUITIES I EUR

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0144509550

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Europa

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

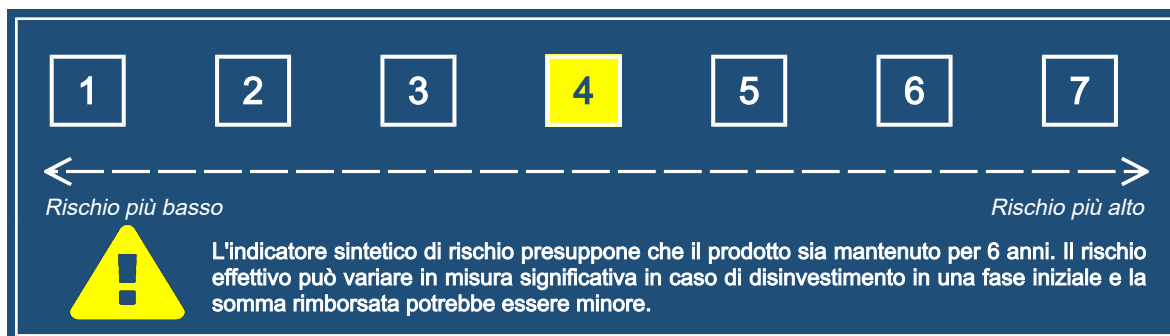
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.220	€ 1.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,82%	-23,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.490	€ 8.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,08%	-2,19%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.560	€ 12.970
	Rendimento medio per ciascun anno	5,64%	4,42%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.610	€ 15.290
	Rendimento medio per ciascun anno	36,12%	7,34%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.090	€ 13.220
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2023. Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2018.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	€ 365	€ 2.098
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,7%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,6% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,1%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - QUEST GLOBAL EQUITIES - I EUR

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0845340057

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Globale

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

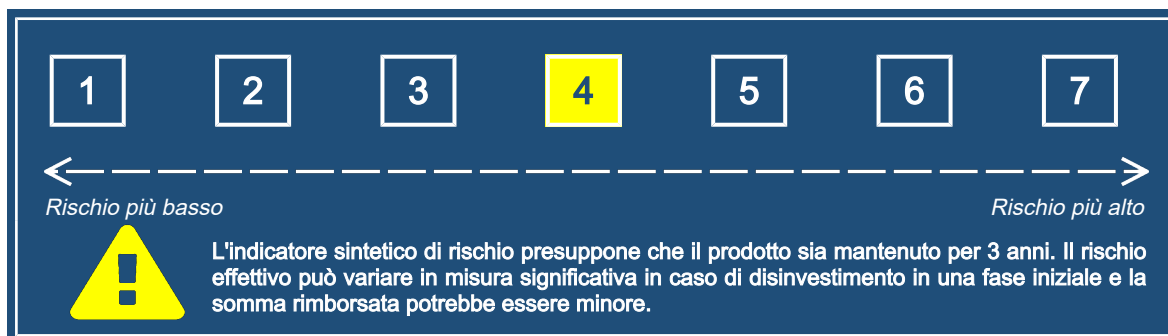
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.640	€ 3.510
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,58%	-29,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.710	€ 9.360
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,93%	-2,19%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.730	€ 12.610
	Rendimento medio per ciascun anno	7,26%	8,03%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.510	€ 15.960
	Rendimento medio per ciascun anno	35,11%	16,86%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.260	€ 13.240
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2018. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 347	€ 1.000
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,5%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - SECURITY I USD

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0256845834

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

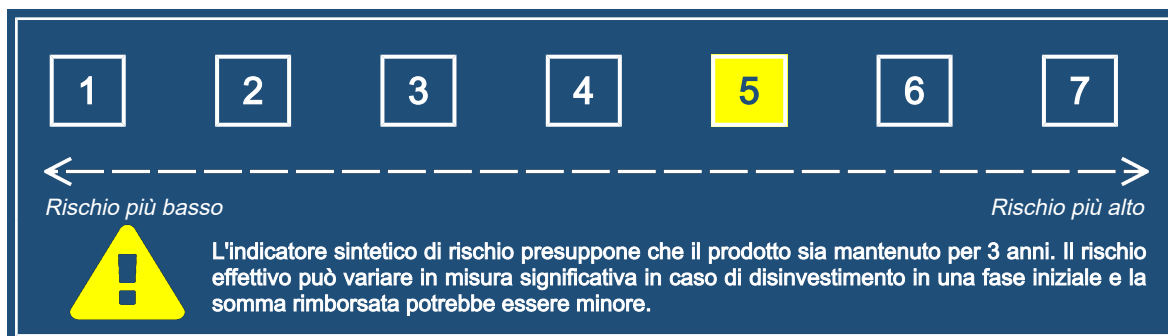
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.970	€ 2.670
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,30%	-35,60%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.940	€ 7.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,57%	-10,06%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.750	€ 13.180
	Rendimento medio per ciascun anno	7,54%	9,65%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.280	€ 18.880
	Rendimento medio per ciascun anno	42,79%	23,59%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.290	€ 13.840
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2017. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 386	€ 1.146
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,9%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 9,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - SHORT-TERM MONEY MARKET CHF I

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0128499158

Linea di investimento di appartenenza: Monetari Valuta

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

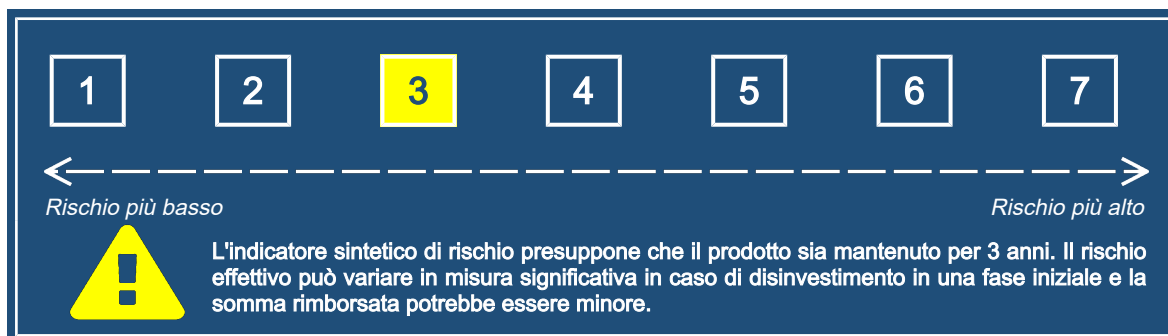
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.280	€ 7.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,19%	-9,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.790	€ 8.150
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,12%	-6,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 9.900
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,04%	-0,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.520	€ 10.740
	Rendimento medio per ciascun anno	15,17%	2,41%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.500	€ 10.390
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2015 e aprile 2018. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2017 e agosto 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 225	€ 518
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,3%	1,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,4% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - SHORT-TERM MONEY MARKET JPY I

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0309035367

Linea di investimento di appartenenza: Monetari Valuta

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

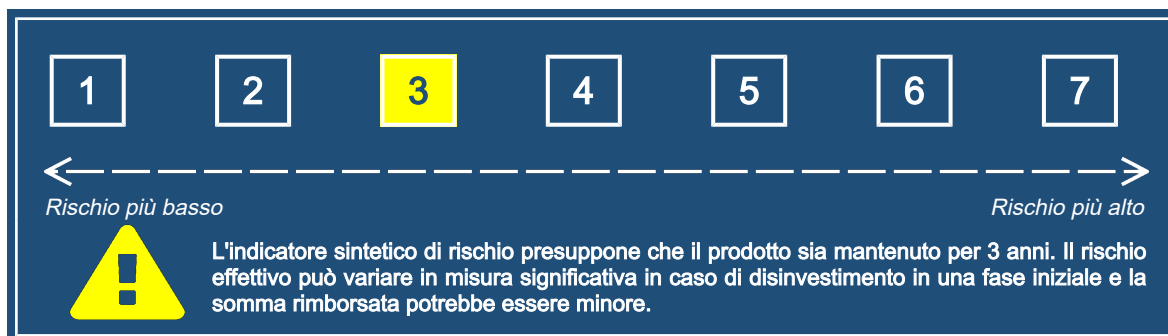
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.410	€ 6.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,93%	-13,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.320	€ 7.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,78%	-10,01%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.690	€ 9.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,09%	-1,41%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.750	€ 11.330
	Rendimento medio per ciascun anno	17,54%	4,25%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.180	€ 10.060
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2020 e giugno 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2018 e marzo 2021. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 229	€ 514
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,3%	1,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,3% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - SMARTCITY I EUR

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0503633769

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

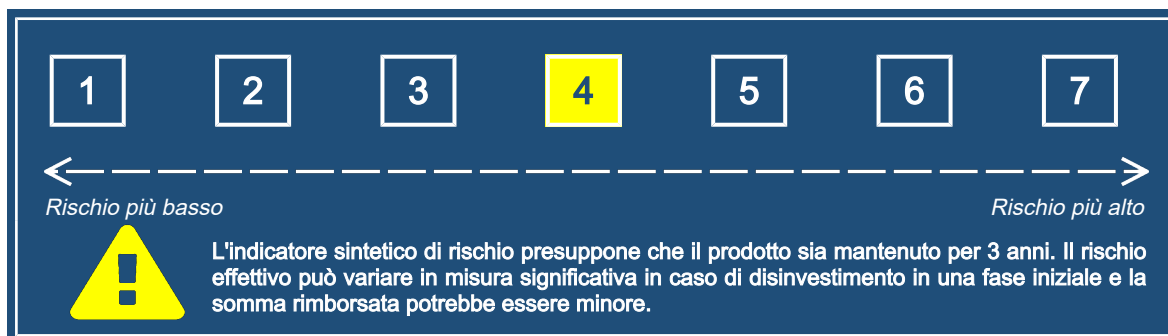
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.060	€ 2.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,36%	-33,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.250	€ 7.340
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,53%	-9,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.230
	Rendimento medio per ciascun anno	2,78%	3,93%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.450	€ 15.440
	Rendimento medio per ciascun anno	34,53%	15,58%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.790	€ 11.790
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2019 e aprile 2022. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 384	€ 1.050
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,9%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

PICTET - USA INDEX I EUR

Emittente: Pictet Asset Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0474966081

Linea di investimento di appartenenza: Azionario America

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

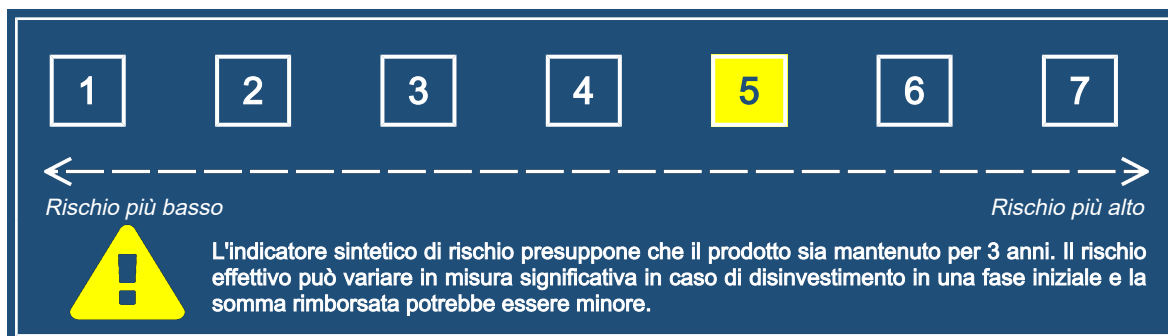
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 830	€ 1.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,75%	-45,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.430	€ 9.200
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,73%	-2,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.830	€ 13.380
	Rendimento medio per ciascun anno	8,33%	10,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.100	€ 18.430
	Rendimento medio per ciascun anno	41,02%	22,60%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.380	€ 14.050
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e febbraio 2023. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 302	€ 878
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,0%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,9% prima dei costi e al 10,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

RAIFFEISEN OBBLIGAZIONARIO FLESSIBILE

Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H.

ISIN: AT0000A0QQ31

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Globale Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

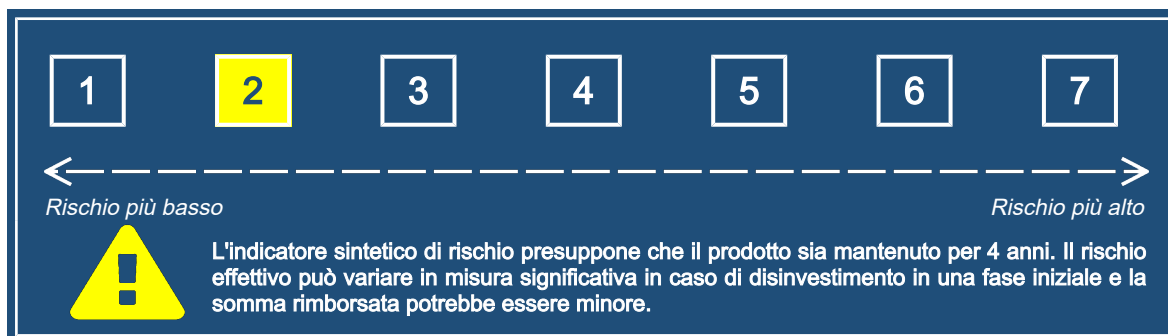
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.430	€ 8.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,67%	-4,62%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.810	€ 8.480
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,91%	-4,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.850	€ 9.730
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,48%	-0,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.480	€ 10.590
	Rendimento medio per ciascun anno	4,85%	1,45%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.340	€ 10.210
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2020. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 282	€ 884
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,8%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,5% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

RAIFFEISEN-NACHHALTIGKEIT-AKTIEN (I) T

Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H.

ISIN: AT0000A0LSJ0

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Globale

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

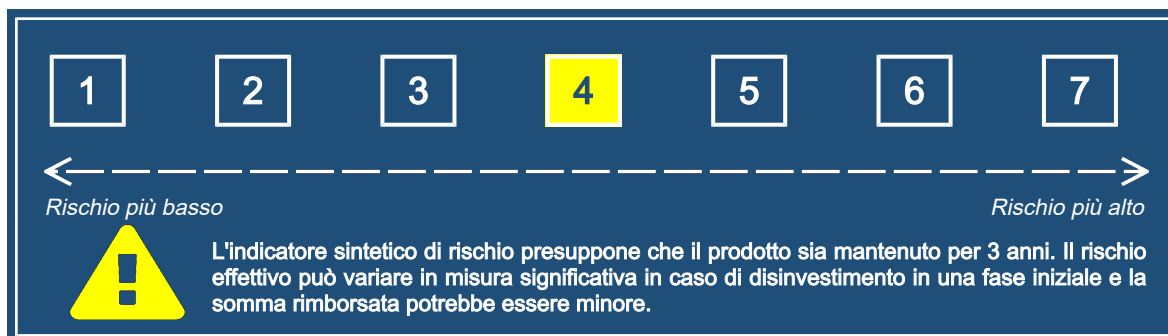
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.850	€ 2.980
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,52%	-33,19%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.990	€ 7.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,06%	-7,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.600	€ 12.380
	Rendimento medio per ciascun anno	5,99%	7,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.660	€ 17.690
	Rendimento medio per ciascun anno	36,62%	20,95%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.130	€ 13.000
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2017. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 366	€ 1.047
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,7%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 7,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

RAIFFEISEN-NACHHALTIGKEIT-MIX (I) VTA

Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H.

ISIN: AT0000A1VG68

Linea di investimento di appartenenza: Flessibili Intermedi e Aggressivi

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

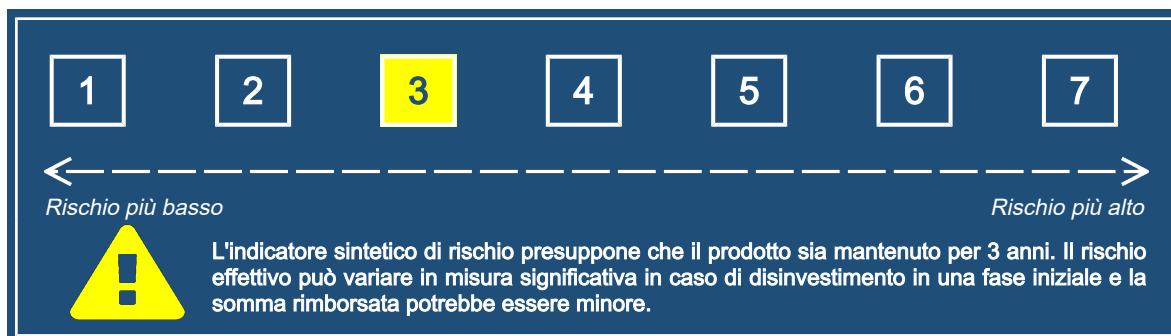
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.840	€ 5.820
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,64%	-16,51%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 8.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,02%	-6,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 10.830
	Rendimento medio per ciascun anno	2,08%	2,71%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.640	€ 13.280
	Rendimento medio per ciascun anno	16,40%	9,92%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.720	€ 11.380
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2019 e maggio 2022. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 313	€ 815
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,2%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

RAIFFEISEN-NACHHALTIGKEIT-MOMENTUM (I) VTA

Emittente: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m. b. H.

ISIN: AT0000A1PKT5

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Europa

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

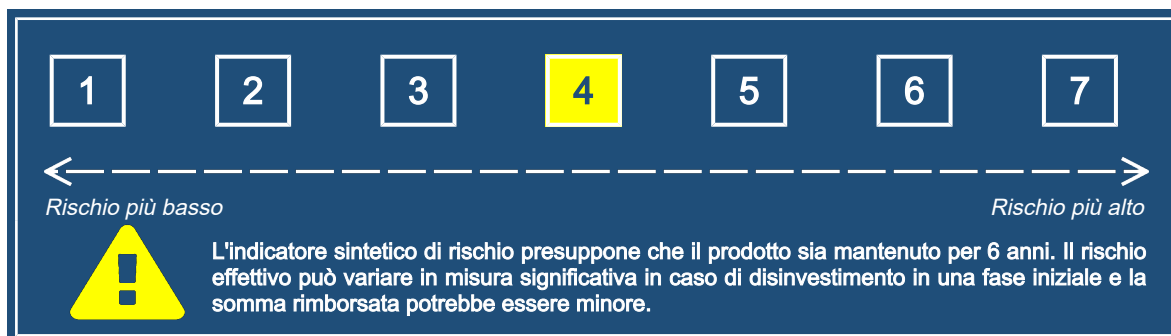
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.860	€ 1.610
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,36%	-26,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.030	€ 6.570
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,66%	-6,77%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.450	€ 13.990
	Rendimento medio per ciascun anno	4,46%	5,76%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.530	€ 17.750
	Rendimento medio per ciascun anno	45,30%	10,03%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.970	€ 14.270
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2015 e febbraio 2021. Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	€ 372	€ 2.207
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,8%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9% prima dei costi e al 5,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,1%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ROBECO BP GLOBAL PREMIUM EQUITIES I EUR

Emittente: Robeco Institutional Asset Management B.V.

ISIN: LU0233138477

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Globale

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

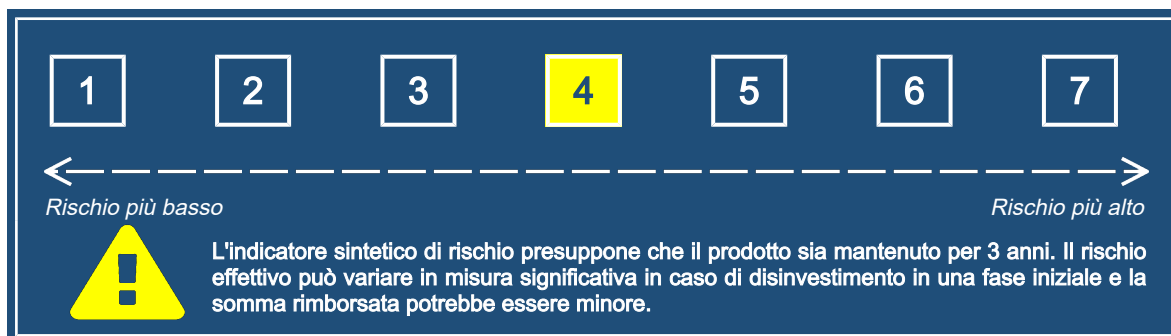
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.260	€ 2.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,44%	-38,49%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.840	€ 7.680
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,58%	-8,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.540	€ 12.040
	Rendimento medio per ciascun anno	5,39%	6,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.030	€ 16.790
	Rendimento medio per ciascun anno	50,32%	18,85%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.070	€ 12.650
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2023.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 438	€ 1.271
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,4%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 6,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,9%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ROBECOSAM GLOBAL GENDER EQUALITY EQUITIES I EUR

Emittente: Robeco Institutional Asset Management B.V.

ISIN: LU2145459777

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Globale

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

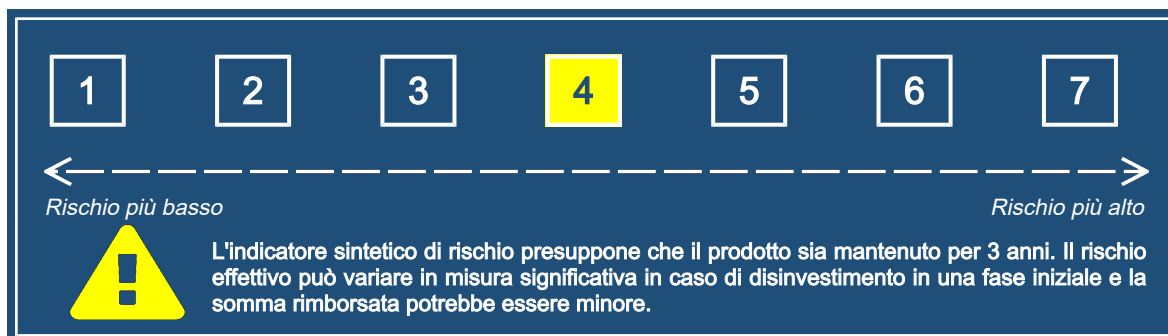
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.450	€ 3.630
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,54%	-28,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.020	€ 8.240
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,77%	-6,25%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.500	€ 12.070
	Rendimento medio per ciascun anno	4,97%	6,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.480	€ 17.220
	Rendimento medio per ciascun anno	34,75%	19,87%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.020	€ 12.680
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2017 e novembre 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 362	€ 1.018
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,7%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,7% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,9%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

ROBECOSAM SUSTAINABLE WATER EQUITIES I EUR

Emittente: Robeco Institutional Asset Management B.V.

ISIN: LU2146192377

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

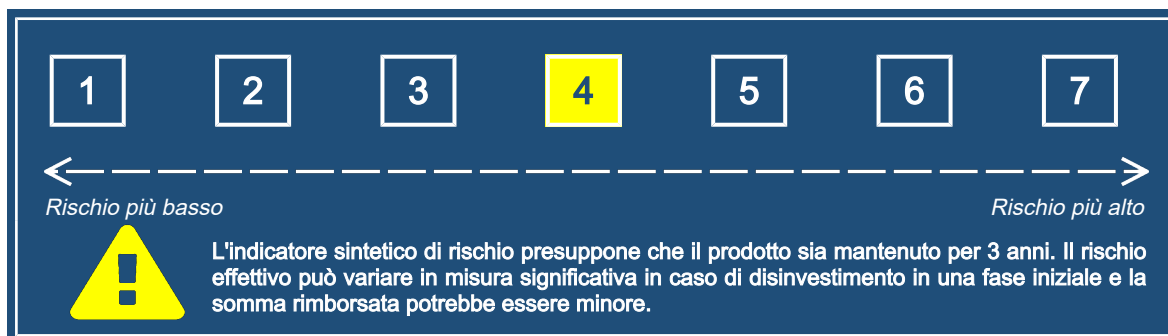
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.790	€ 2.900
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,08%	-33,84%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.700	€ 7.750
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,02%	-8,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.560	€ 12.420
	Rendimento medio per ciascun anno	5,57%	7,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.870	€ 19.120
	Rendimento medio per ciascun anno	48,70%	24,11%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.080	€ 13.040
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2016 e aprile 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 374	€ 1.067
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,8%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,9% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - GLOBAL CONVERTIBLE BOND C ACCUMULATION

Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0351442933

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Convertibile

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

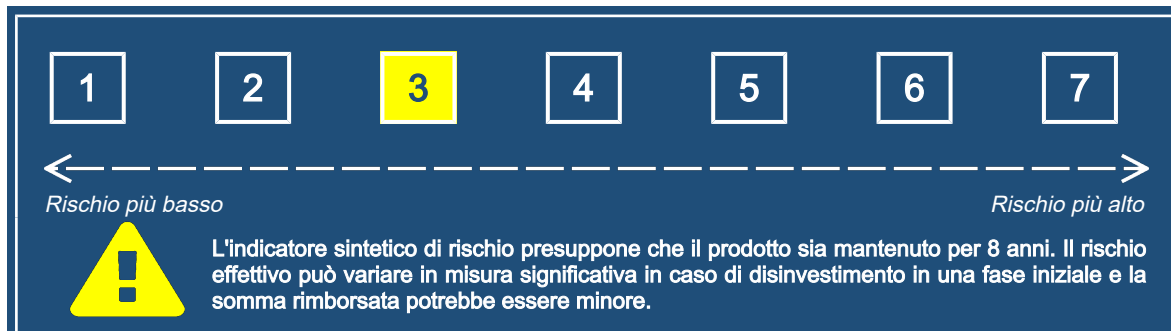
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.580	€ 2.200
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,16%	-17,26%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.490	€ 7.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,07%	-2,95%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.540	€ 16.280
	Rendimento medio per ciascun anno	5,39%	6,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.360	€ 18.310
	Rendimento medio per ciascun anno	33,64%	7,86%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.070	€ 16.600
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2021. Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	€ 364	€ 3.001
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,7%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,3% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,1%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,6%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - GLOBAL EMERGING MARKET OPPORTUNITIES C ACCUMULATION

Emittente: Schroder Investment Management (Europe) S.A.

ISIN: LU0269905302

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Mercati Emergenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

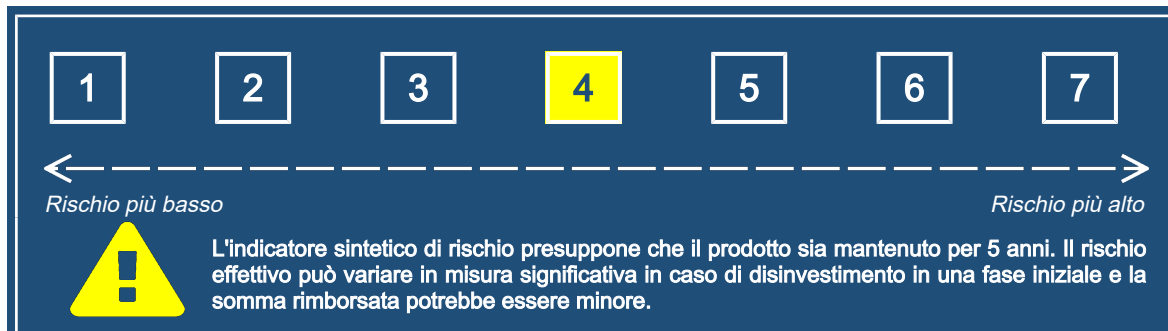
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.820	€ 1.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,81%	-29,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.480	€ 7.240
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,23%	-6,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.450	€ 12.790
	Rendimento medio per ciascun anno	4,47%	5,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.530	€ 18.880
	Rendimento medio per ciascun anno	55,28%	13,56%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.970	€ 13.050
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2022. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 429	€ 2.093
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,3%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

STOCKSPUS FUND H INSTITUTIONAL USD ACCUMULATION

Emittente: PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

ISIN: IE00BL3SV378

Linea di investimento di appartenenza: Azionario America

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

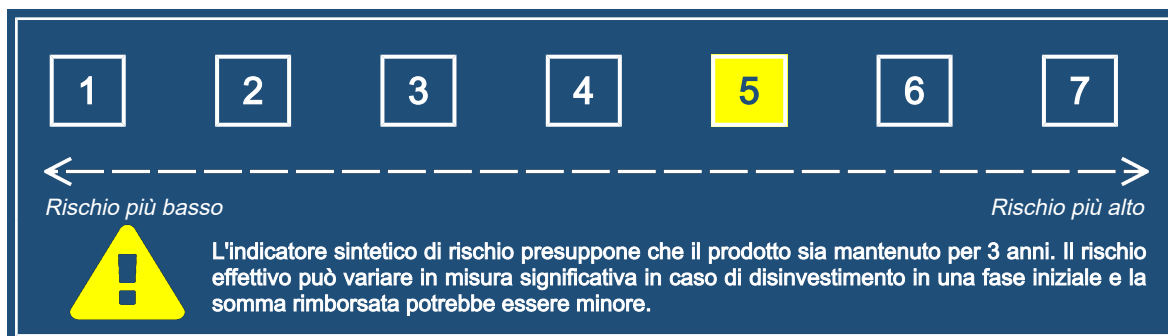
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 800	€ 1.690
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,96%	-44,70%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.060	€ 8.800
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,41%	-4,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 12.920
	Rendimento medio per ciascun anno	6,72%	8,90%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.480	€ 18.420
	Rendimento medio per ciascun anno	44,78%	22,57%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.210	€ 13.560
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2019. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 346	€ 1.004
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,5%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 8,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato.	0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

THREADNEEDLE (LUX) GLOBAL SMALLER COMPANIES IE EUR

Emittente: Threadneedle Management Luxembourg S.A.

ISIN: LU0570871706

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Globale

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

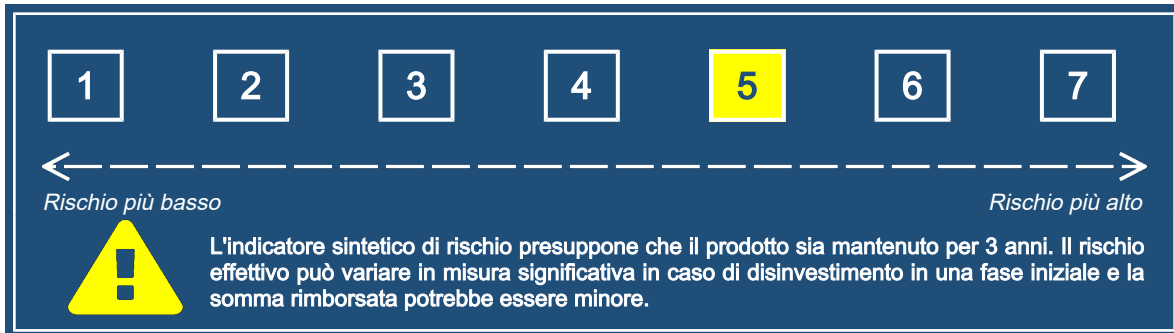
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.610	€ 2.820
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,87%	-34,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.800	€ 6.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,00%	-11,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.220	€ 14.180
	Rendimento medio per ciascun anno	12,16%	12,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.100	€ 20.720
	Rendimento medio per ciascun anno	61,03%	27,49%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.780	€ 14.890
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2017 e giugno 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 450	€ 1.408
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,5%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,5% prima dei costi e al 12,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,1%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,8%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

UBS (LUX) BOND SICAV - CHINA FIXED INCOME (RMB) Q-ACC

Emittente: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A., Luxembourg

ISIN: LU1717043597

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Mercati Emergenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

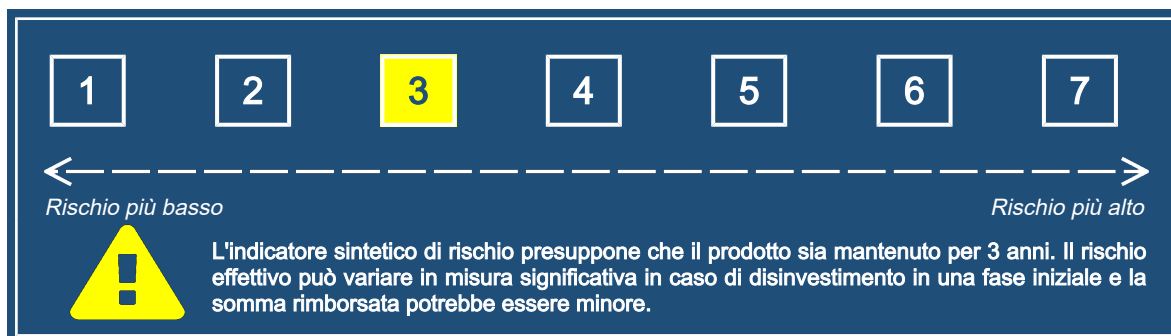
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.280	€ 7.240
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,16%	-10,20%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.730	€ 8.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,66%	-4,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.700
	Rendimento medio per ciascun anno	1,43%	2,29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.460	€ 12.230
	Rendimento medio per ciascun anno	24,59%	6,94%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.650	€ 11.240
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2022 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2019 e agosto 2022.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 334	€ 876
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,4%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

UBS (LUX) BOND SICAV - CONVERT GLOBAL (EUR) Q-ACC

Emittente: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A., Luxembourg

ISIN: LU0358423738

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Convertibile

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

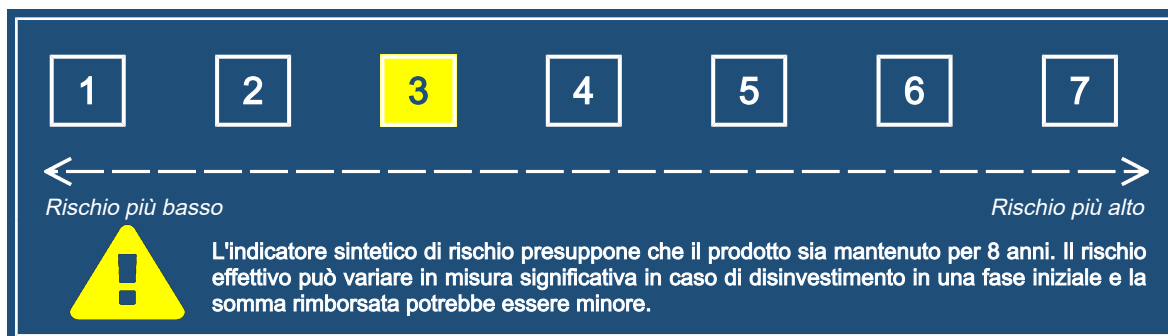
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.420	€ 4.160
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,83%	-10,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.690	€ 7.530
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,10%	-3,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.250	€ 13.710
	Rendimento medio per ciascun anno	2,55%	4,03%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.180	€ 17.130
	Rendimento medio per ciascun anno	41,75%	6,96%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.770	€ 13.990
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2018. Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	€ 356	€ 2.726
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,6%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7% prima dei costi e al 4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,1%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,5%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 8 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

UBS (LUX) EQUITY FUND - CHINA OPPORTUNITY (USD) I-A1-ACC

Emittente: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A., Luxembourg

ISIN: LU1017642064

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Asia e Giappone

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

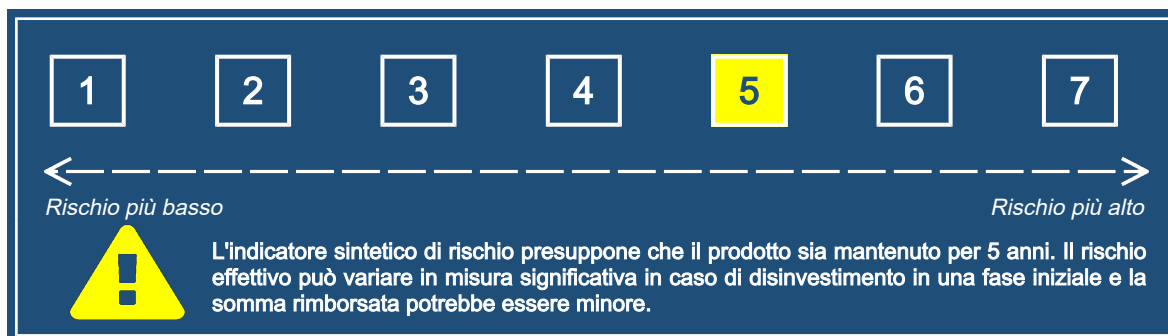
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.910	€ 1.420
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,87%	-32,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.150	€ 5.170
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,50%	-12,37%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.140	€ 17.750
	Rendimento medio per ciascun anno	11,36%	12,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.040	€ 25.500
	Rendimento medio per ciascun anno	70,36%	20,58%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.690	€ 18.110
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 422	€ 2.490
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	4,3%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,2% prima dei costi e al 12,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,3%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - VANGUARD EMERGING MARKETS STOCK INDEX FUND - USD ACC

Emittente: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE0031787223

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Mercati Emergenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

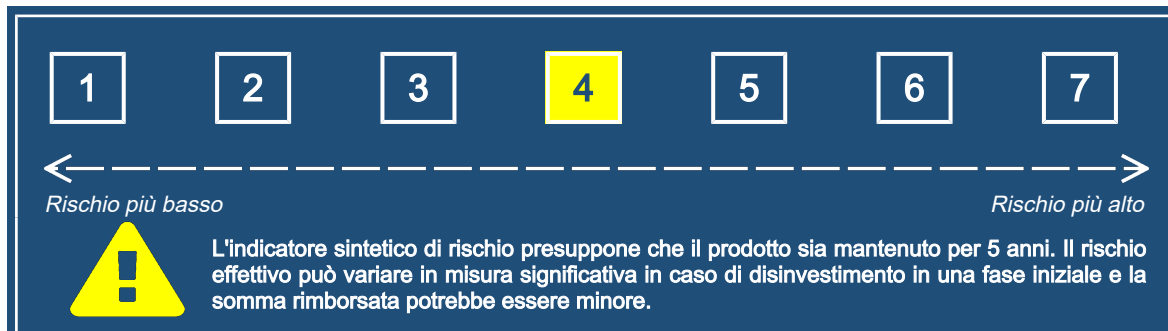
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.160	€ 2.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,35%	-25,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.620	€ 7.410
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,80%	-5,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 11.620
	Rendimento medio per ciascun anno	1,45%	3,05%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.300	€ 16.260
	Rendimento medio per ciascun anno	43,03%	10,21%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.650	€ 11.850
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2018. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 294	€ 1.257
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,0%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

	Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato.	0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - VANGUARD EUROPEAN STOCK INDEX FUND - EUR ACC

Emittente: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE0007987708

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Europa

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

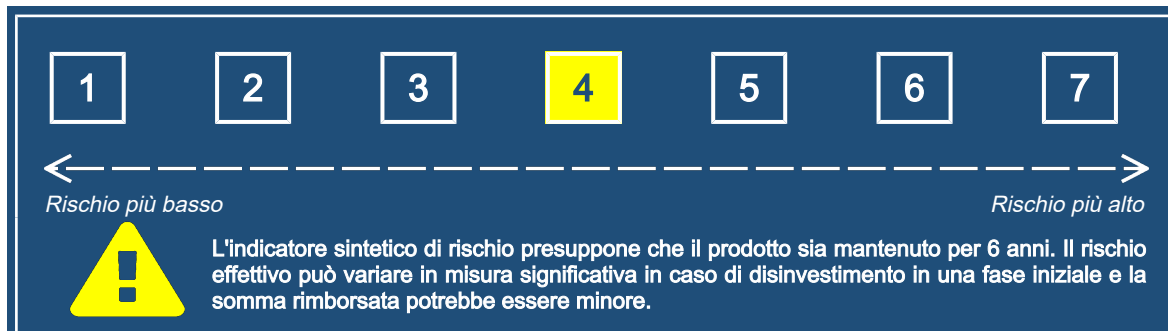
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.650	€ 1.480
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,53%	-27,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 8.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,98%	-2,19%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.450	€ 12.740
	Rendimento medio per ciascun anno	4,51%	4,12%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.850	€ 14.580
	Rendimento medio per ciascun anno	38,52%	6,49%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.970	€ 13.000
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2019. Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2018.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni
Costi totali	€ 286	€ 1.515
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,9%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 6 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,1%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 6 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - VANGUARD GLOBAL BOND INDEX FUND - EUR HEDGED ACC

Emittente: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE00B18GC888

Linea di investimento di appartenenza: Obbligazionario Globale Diversificato

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

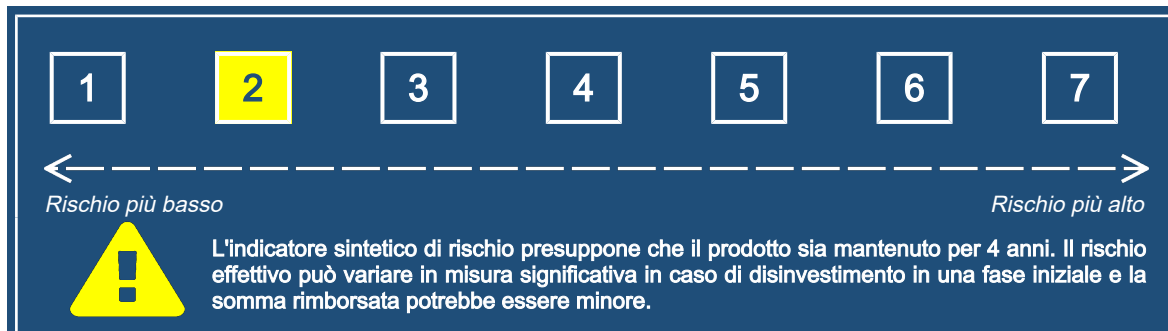
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

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

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.840	€ 7.510
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,58%	-6,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.250	€ 7.680
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,52%	-6,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 9.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,42%	-0,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.610	€ 10.610
	Rendimento medio per ciascun anno	6,11%	1,49%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.350	€ 10.470
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2017 e dicembre 2021. Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2017.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 224	€ 661
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,3%	1,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 4 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - VANGUARD JAPAN STOCK INDEX FUND - JPY ACC

Emittente: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE0033862917

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Asia e Giappone

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

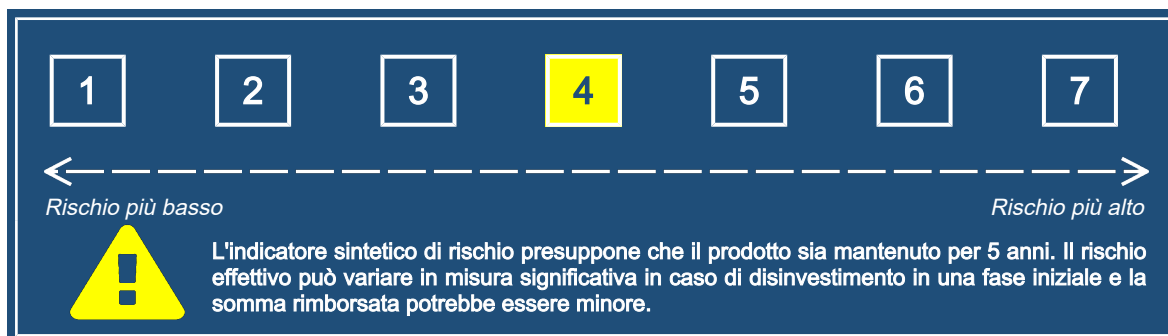
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.340	€ 3.060
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,62%	-21,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.200	€ 8.780
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,00%	-2,56%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.290	€ 12.040
	Rendimento medio per ciascun anno	2,87%	3,78%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.300	€ 14.980
	Rendimento medio per ciascun anno	43,00%	8,42%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.800	€ 12.280
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2020. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 288	€ 1.251
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,9%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - VANGUARD PACIFIC EX-JAPAN STOCK INDEX FUND - USD ACC

Emittente: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE0007218849

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Asia e Giappone

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

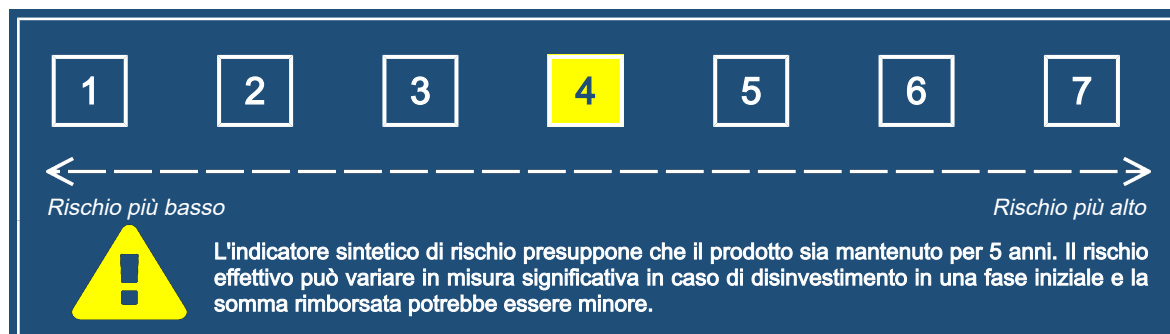
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.920	€ 1.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,79%	-28,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.610	€ 8.130
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,87%	-4,06%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.360	€ 11.990
	Rendimento medio per ciascun anno	3,56%	3,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.980	€ 14.030
	Rendimento medio per ciascun anno	39,77%	7,01%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.870	€ 12.230
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2018 e marzo 2023. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 290	€ 1.261
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,9%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,1% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - VANGUARD U.S. 500 STOCK INDEX FUND - USD ACC

Emittente: Vanguard Group (Ireland) Limited

ISIN: IE0002639775

Linea di investimento di appartenenza: Azionario America

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

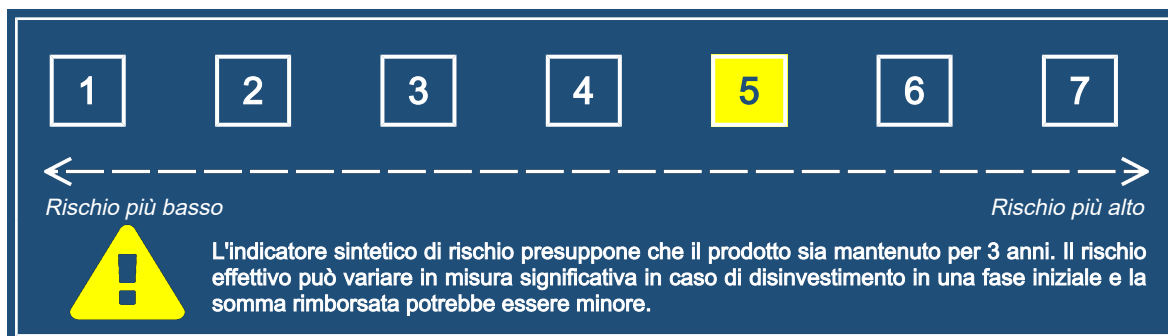
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 790	€ 1.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-92,14%	-45,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.420	€ 9.180
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,82%	-2,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.880	€ 13.650
	Rendimento medio per ciascun anno	8,79%	10,93%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.140	€ 18.640
	Rendimento medio per ciascun anno	41,39%	23,06%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.420	€ 14.330
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2019 e giugno 2022. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 282	€ 826
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	2,8%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,4% prima dei costi e al 10,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

VONTOBEL FUND - GLOBAL ENVIRONMENTAL CHANGE I

Emittente: Vontobel Asset Management S.A.

ISIN: LU0384405949

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Tematico

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

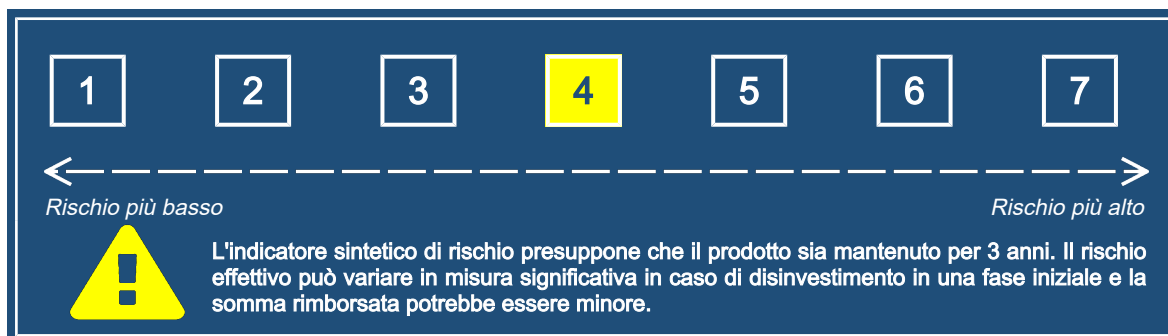
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.520	€ 2.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,79%	-35,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.880	€ 8.090
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,24%	-6,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.900	€ 13.440
	Rendimento medio per ciascun anno	8,99%	10,36%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.320	€ 20.840
	Rendimento medio per ciascun anno	63,16%	27,72%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.440	€ 14.110
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2017 e novembre 2020. Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 387	€ 1.149
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,9%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,9% prima dei costi e al 10,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,3%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 3 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

VONTOBEL FUND - MTX SUSTAINABLE ASIAN LEADERS (EX JAPAN) I

Emittente: Vontobel Asset Management S.A.

ISIN: LU0384410279

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Mercati Emergenti

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

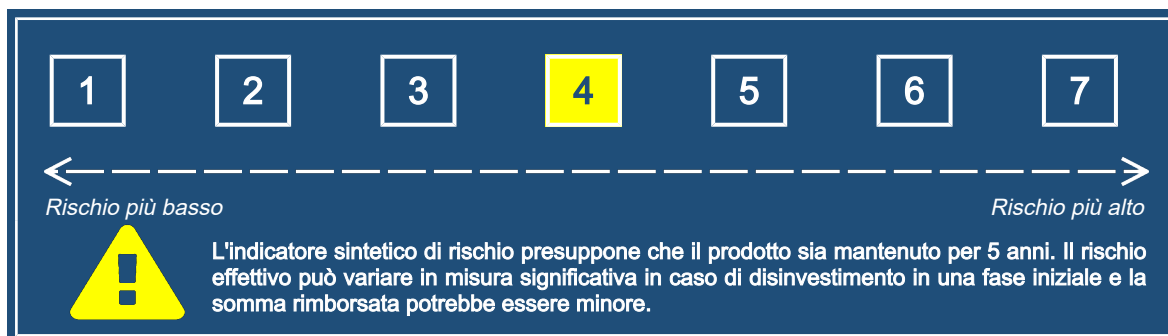
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.980	€ 2.590
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,17%	-23,69%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.330	€ 7.080
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,68%	-6,67%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.710	€ 14.880
	Rendimento medio per ciascun anno	7,06%	8,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.190	€ 20.410
	Rendimento medio per ciascun anno	61,88%	15,34%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 11.240	€ 15.180
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2019. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 388	€ 1.976
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,9%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,7% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it

Scopo

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, impatto annuale sul rendimento (RIY) nonché il periodo di detenzione raccomandato.

Le informazioni qui esposte presuppongono che l'intero capitale sia investito nella presente opzione; per i limiti di investimento tra le opzioni disponibili si rimanda a quanto previsto dal Set Informativo.

Elenco di tutte le opzioni di investimento per Vera Vita - Private Insurance Select.

Prodotto

VERA VITA - PRIVATE INSURANCE SELECT

Opzione di investimento

VONTOBEL FUND - MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS I

Emittente: Vontobel Asset Management S.A.

ISIN: LU1626216888

Linea di investimento di appartenenza: Azionario Asia e Giappone

Data del documento: 02 gennaio 2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

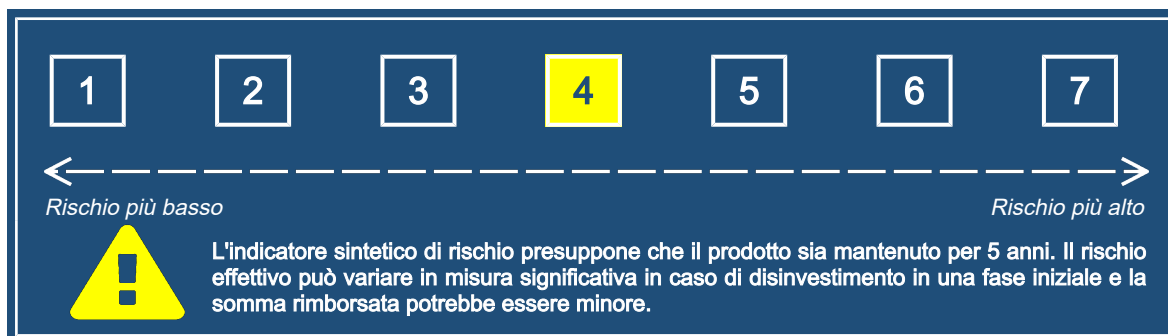
Tipologia: OICR/SICAV Ucits

Obiettivi: per le informazioni specifiche, relative ad obiettivi e politica di investimento della presente opzione di investimento, si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente), disponibile anche sul sito della Compagnia.

Investitore al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento: il prodotto, nel suo complesso, è adatto a clienti sia persone fisiche che persone giuridiche che intendono diversificare i loro investimenti in un orizzonte temporale di medio o più lungo periodo, realizzando un portafoglio compatibile con il proprio profilo di rischio/rendimento. Il prodotto è adatto a clienti con una media conoscenza ed esperienza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

La presente opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potresti perdere il tuo intero investimento o parte di esso.

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

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000		
Premio assicurativo: € 0		

Scenario in caso di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto sull'intero contratto. Il rendimento è garantito solo sulla componente in gestione separata alla scadenza del contratto, in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto unicamente alla 5° e 10° ricorrenza annuale di contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.400	€ 2.160
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,96%	-26,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.190	€ 6.780
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,08%	-7,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.350	€ 12.990
	Rendimento medio per ciascun anno	3,49%	5,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.720	€ 18.030
	Rendimento medio per ciascun anno	37,24%	12,51%

Scenario in caso di decesso

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 10.870	€ 13.250
--------------------------	---	-----------------	-----------------

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

Gli scenari sono una rappresentazione dei risultati dell'investimento che ragionevolmente potranno avverarsi, in condizioni di mercato sia favorevoli che sfavorevoli. Varieranno a seconda della performance del mercato e del momento in cui è richiesto il pagamento. Si rappresentano anche i possibili risultati in caso di decesso ipotizzando lo scenario moderato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e settembre 2023. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2018. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento della presente opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- € 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 388	€ 1.850
<i>Incidenza annuale dei costi (*)</i>	3,9%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Cifra fissa di emissione e costi percentuali applicati al premio (al netto della cifra fissa) per l'acquisizione del contratto. Questi costi sono già inclusi nel premio versato. 0,2%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo in caso di disinvestimento nel corso dei primi 3 anni. In tal caso sono previsti dei costi percentuali di uscita decrescenti in base agli anni trascorsi dall'inizio del contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. N/A

Documento contenente le informazioni chiave - Allegato

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sulla parte del contratto investita in quote e/o costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,2%
Costi di transazione	% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per la parte in gestione separata e in fondi interni le commissioni di performance non si applicano. Per la parte in OICR esterni si applicano costi percentuali in base all'eventuale maggior rendimento conseguito dall'OICR stesso rispetto a un parametro di riferimento. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venissero effettuate delle riallocazioni dell'investimento (switch). Si applicano costi diversi a seconda dell'importo dell'investimento. L'aliquota percentuale dei costi di ingresso è variabile a seconda dell'effettivo ammontare di premio versato.

Periodo di detenzione raccomandato dell'opzione di investimento: 5 anni

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni sulla presente opzione di investimento si rimanda al KID (redatto dalla Società emittente) disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it