

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 - BELDOMANI 2023

Emittente: Vera Vita S.p.A. - Gruppo Generali

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: 05 settembre 2023

Cos'è questo prodotto?

Tipologia: prodotto di investimento assicurativo; assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi, con rivalutazione annua del capitale e prestazione addizionale per il caso di morte.

Termine: il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato. La Compagnia non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: a fronte del versamento di un premio unico iniziale minimo di 25.000 €, il prodotto prevede la corresponsione, in caso di decesso, del capitale assicurato rivalutato di anno in anno in funzione dei risultati conseguiti dalla Gestione Separata "POPOLARE VITA", con l'obiettivo di preservare il capitale investito e farlo crescere nel tempo.

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 non potrà comunque risultare inferiore a 1,50% per le prime tre annualità e non inferiore a 0,00% per le annualità successive. La Compagnia garantisce inoltre il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.

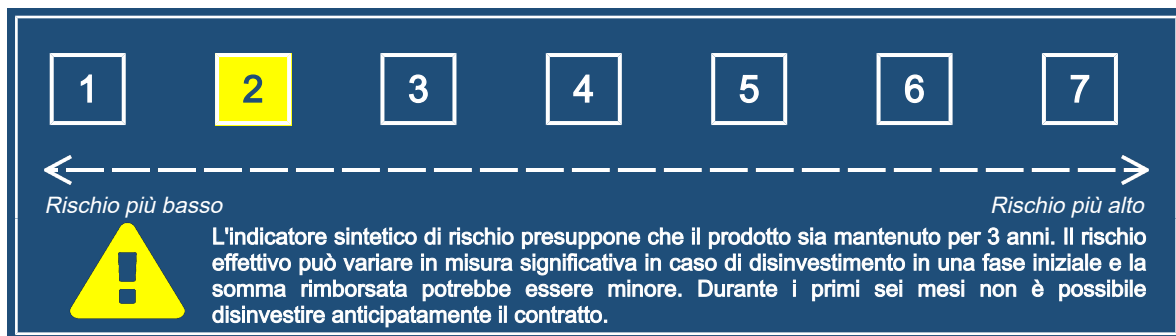
Il capitale rivalutato si ottiene applicando al capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente la misura di rivalutazione calcolata come indicato in precedenza.

Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a persone giuridiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche bassa, aventi un obiettivo di investimento su un orizzonte temporale di breve o più lungo periodo, con tolleranza al rischio bassa (o superiore).

Prestazioni assicurative e costi: in caso di morte dell'Assicurato in corso di contratto, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari del capitale rivalutato fino a quel momento, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso (da 35% a 0,10%). Per il presente documento si ipotizza un'età dell'Assicurato alla sottoscrizione di 45 anni.

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 questo prodotto, hai diritto alla restituzione di un importo superiore al 100% del premio investito, dato che è previsto il riconoscimento di un tasso annuo di rendimento minimo garantito dell'1,50% per le prime tre annualità e dello 0,00% per le annualità successive.

Il prodotto riconosce inoltre anche il consolidamento del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente.

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

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?".

Documento contenente le informazioni chiave

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.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo: € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Scenario in caso di sopravvivenza			
Minimo	Rendimento annuo minimo garantito 1,50% per i primi 3 anni, successivamente 0%	€ 10.150	€ 10.460
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.150	€ 10.460
	Rendimento medio per ciascun anno	1,50%	1,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.150	€ 10.460
	Rendimento medio per ciascun anno	1,50%	1,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.150	€ 10.460
	Rendimento medio per ciascun anno	1,50%	1,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.150	€ 10.460
	Rendimento medio per ciascun anno	1,50%	1,50%
Scenario in caso di decesso			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 12.690	€ 13.070

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.

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 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 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.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 80	€ -1.710
Incidenza annuale dei costi (*)	0,8%	-5,8% 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	Non sono previsti costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.	0,0%
Costi di uscita	Non sono previsti costi da sostenere in caso di disinvestimento.	0,0%

Documento contenente le informazioni chiave

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	La Compagnia prevede una integrazione di capitale al fine di riconoscere il rendimento minimo garantito previsto; tale intervento, quindi, determina che l'incidenza annua sul valore dell'investimento risulta di segno negativo.	-5,8%
Costi di transazione	0% 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 questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Tale periodo è determinato a partire dal momento in cui avviene il recupero dei costi sostenuti, permettendo all'investitore il disinvestimento anticipato del capitale senza l'applicazione di penalizzazioni di uscita.

Il Contraente può:

- revocare la proposta prima della conclusione del contratto;
- recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione;
- riscattare il contratto dopo almeno sei mesi dalla decorrenza dello stesso.

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. – Servizio Reclami – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona, Fax 0458372902, 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

Ai sensi della normativa vigente il Set Informativo - composto da KID, dal 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, disponibile anche sul sito www.veravitaassicurazioni.it.